

Parlamentul Republicii Moldova

LEGE

pentru modificarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta Lege transpune Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului

Art. I. – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (publicată la data de 04.10.2016 în Monitorul Oficial Nr. 343-346 art. 707) se modifică după cum urmează:

1. Clauza de armonizare va avea următorul cuprins: *„Prezenta lege transpune Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului”*.

2. În denumirea legii, cuvântul „băncilor” se substituie cu cuvintele „instituțiilor de credit și firmelor de investiții”.

3. În cuprinsul legii, cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția cuvintelor „Banca Națională a Moldovei” și „bancă centrală” la orice formă gramaticală.

4. În tot cuprinsul legii, cuvântul „dificultate majoră” se substituie cu cuvântul „dificultate”.

5. În tot cuprinsul legii, textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se înlocuiește cu textul „Legea nr. 202/2017”, iar textul „Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci” se înlocuiește cu textul „Legea nr. 160/2023”.

6. În tot cuprinsul legii, textul „bancă-punte”, la orice formă gramaticală în care este utilizată, se înlocuiește cu textul „instituție-punte”, la forma gramaticală corespunzătoare.

7. În tot cuprinsul legii, cuvintele „procedura de lichidare silită”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „procedură obișnuită de insolabilitate”, la forma gramaticală corespunzătoare.

8. La articolul 1:

alineatul (1), textul „băncilor din Republica Moldova.” se substituie cu următorul text: „următoarelor categorii de entități:

a) instituții de credit și firme de investiții, persoane juridice din Republica Moldova;

b) instituții financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile de tipul celor menționate la lit. c) sau d), persoane juridice din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene și care sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii-mamă, persoană juridică din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;

c) societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova;

d) societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană;

e) sucursale stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În exercitarea competențelor sale prevăzute de prezenta lege în relație cu o entitate prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare au în vedere natura activității desfășurate, structura acționariatului, forma juridică, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al acesteia cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, extinderea și complexitatea activității acesteia, calitatea de membră a unui sistem instituțional de protecție (SIP) care îndeplinește cerințele prevăzute la art.129 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (în continuare – Legea nr.202/2017) sau a altor sisteme de sprijin reciproc, precum și măsura în care entitatea furnizează servicii sau activități de investiții, astfel cum acestea sunt definite potrivit prevederilor legislației privind piața de capital.”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Prezenta lege nu se aplică entităților prestatoare de servicii de compensare în calitate de contraparte centrală.”

9. La articolul 2:

subpunctul 1), după textul „creanță netă,” se introduce textul „inclusiv „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” astfel cum este definită la art.4 pct.3 lit.a) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară și „compensare” astfel cum este definită la art.3 alin.(1) pct.9 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;”

subpunctul 2), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”, iar cuvintele „de acțiuni sau” și „alte” se exclud;

subpunctul 4), cuvântul „acționar” se substituie cu cuvântul „deținător”;

cuvintele „de acțiuni sau” și cuvântul „alte” se exclud;

subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

„5) *acțiune de rezoluție* - decizia de a supune rezoluției o instituție sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) în conformitate cu art.58-60 alin.(1) sau art.60 alin.(10)-(14), aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție”;

subpunctul 7) va avea următorul cuprins:

„7) astfel cum este definită în art.3 din Legea nr. 202/2017 și în art. 4 din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții”;

subpunctul 10), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit,” după cuvântul „astfel” se introduc cuvintele „cum este”, iar cuvântul „în” se substituie cu „la”;

subpunctul 11), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”;

subpunctul 12), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;

subpunctul 13), cuvântul „conform” se substituie cu cuvintele „în aplicarea prevederilor”, iar după textul „art.60” se introduce textul „, 61 și 62”;

subpunctul 14) va avea următorul cuprins:

„14) *competențe de reducere a valorii sau de conversie* – competențe specificate la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e-i”;

subpunctul 15), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”;

subpunctul 19¹) va avea următorul cuprins:

„19¹) *datorii eligibile* - pasive care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la elemente și instrumente de pasive eligibile;”;

se completează cu subpunctul 19² cu următorul cuprins:

„19²) *datorii cu exigibilitate sau valoare incertă* - înseamnă datorii bazate pe obligații actuale generate de evenimente anterioare care vor avea ca rezultat o pierdere și a căror exigibilitate sau valoare este incertă;”;

subpunctul 20), după cuvântul „datorii” se completează cu textul „, inclusiv datorii cu exigibilitate sau valoare incertă;”;

subpunctul 21) va avea următorul cuprins:

„21) *depozit* – astfel cum este definit în art. 2 din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor (în continuare – Legea nr.160/2023);

subpunctul 23) va avea următorul cuprins:

23) *depozit acoperit* – depozit garantat, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 și este garantată de schema de garantare a depozitelor;

subpunctul 25¹) va avea următorul cuprins:

„25¹) *fonduri proprii* – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;”

subpunctul 26) va avea următorul cuprins:

„26) *funcții critice* – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere, în unul sau mai multe state membre, la nivel național sau regional, ar putea să conducă la perturbarea serviciilor care sunt de bază pentru economia reală sau să perturbe stabilitatea financiară date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea instituției sau grupului sau derularea de către instituție sau grup de activități transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituie a acestor activități, servicii sau operațiuni;”;

subpunctul 27), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;

subpunctul 28), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;

subpunctul 29), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;

subpunctul 31), se completează cu textul: „, în sensul dispozițiilor privind ierarhia creditorilor aplicabile lichidării instituțiilor de credit, înseamnă obligațiuni și alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie.”;

subpunctul 32), textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;

subpunctul 32¹), textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;

subpunctul 33), textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;

subpunctul 35), textul „instrument al băncii-punte” se substituie cu textul „instrumentul instituției-punte”; iar cuvântul „bancă” și „bănci” se substituie cu cuvintele „instituție” și „instituții”;

subpunctul 37), cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții sau ale unei entități la care se face referire la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;

subpunctul 38), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție sau pentru un grup din care face parte instituția”;

subpunctul 41) va avea următorul cuprins:

„41) *microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii* - întreprinderi astfel cum sunt definite, în funcție de criteriul cifrei anuale de afaceri la art.5 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;”;

subpunctul 43) va avea următorul cuprins:

„43) *obligațiune garantată* – astfel cum este definită în legislația privind emisiunea obligațiunilor garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate;”;

subpunctul 44) va avea următorul cuprins:

„44) *organ de conducere* – în sensul art.3 din Legea nr.202/2017 precum și al legislației privind piețele de instrumente financiare;”;

subpunctul 45) va avea următorul cuprins:

„45) *pieță reglementată* – astfel cum este legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;”;

subpunctul 46) va avea următorul cuprins:

„46) *procedură obișnuită de insolabilitate* – procedura de insolabilitate colectivă care implică ridicarea parțială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau unui administrator, aplicabilă în mod normal instituțiilor în temeiul legislației și care este fie specifică instituțiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane fizice ori juridice;”;

subpunctul 47), textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;

subpunctul 50), textul „art.3” se substituie cu textul „art.2”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții sau unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau unui grup din care acestea fac parte;”;

se completează cu subpunctul 50¹⁾ cu următorul cuprins:

„50¹⁾ *măsură alternativă a sectorului privat* - orice sprijin care nu se califică drept sprijin financiar public extraordinar;”

se completează cu subpunctele 54)-122) cu următorul cuprins:

„54) *autoritate de rezoluție la nivel de grup* – autoritatea de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află sediul supraveghetorului consolidant;

55) *autoritate relevantă dintr-un stat terț* – autoritatea dintr-un stat terț care îndeplinește funcții comparabile cu cele ale autorităților de rezoluție sau ale autorităților competente prevăzute în prezenta lege;

56) *autoritate corespunzătoare* - autoritatea dintr-un stat membru, care conform dreptului intern al statului membru este desemnată responsabilă de efectuarea determinărilor prevăzute la art. 221;

57) *bază consolidată* – situație consolidată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;

58) *cadrul UE privind ajutorul de stat* – cadrul legal instituit prin art.107, 108 și 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, regulamentele și alte acte ale Uniunii Europene, inclusive ghiduri, comunicări și înștiințări efectuate sau adoptate în temeiul art. 108 alin. (4) sau al art. 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;

59) *colegiu de rezoluție* – un colegiu instituit în conformitate cu art.295²-295⁷ în vederea îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295²;

60) *colegiu de supraveghere* – un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu art.112 din Legea nr. 202/2017;

61) *competență de rezoluție* – o competență în sensul art.231-261³;

62) *condiții de declanșare a procedurii de rezoluție* – condițiile menționate la art. 58 alin.(1);

63) *conducere superioară* – persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei instituții și care răspund direct în fața organului de conducere, dar nu sunt membri ai organului respectiv, și care sunt responsabile cu gestionarea curentă a instituției sub conducerea organului de conducere;

64) *contract de garanție financiară cu transfer de proprietate* – un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la art.4 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară;

65) *deponent* – un titular astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023;

66) *decizii care au implicații sistemice* - decizii care ar favoriza materializarea riscului sistemic, manifestat prin perturbarea activităților sistemului financiar cu efecte negative grave pentru piața internă și economia reală;

67) *entitate din grup* – o persoană juridică care face parte dintr-un grup;

68) *entitate destinată lichidării* – o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, pentru care planul de rezoluție la nivel de grup sau planul de rezoluție, în cazul entităților care nu fac parte dintr-un grup, prevede că entitatea urmează să fie lichidată, prin procedura obișnuită de insolvență, sau persoana juridică din cadrul unui grup de rezoluție, altă decât o entitate de rezoluție, în legătură cu care planul de rezoluție a grupului nu prevede exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie;

69) *entitate de rezoluție* – înseamnă:

a) o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, care în conformitate cu art.31¹-31⁵ și art.31¹⁵, este identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede acțiuni de rezoluție; sau

b) o instituție care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și art.110 din Legea nr. 202/2017, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul art.23-30 din prezenta lege prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție;

70) *filială* – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și în scopul aplicării art.22¹-22⁹, art.31¹-31⁵, art. 35-41, art.41¹-41⁸, art.164-170¹, art.219-230², art.295¹⁷-295²⁹ și art. 295⁴²-295⁴⁸ în cazul grupurilor de rezoluție, menționate la pct.79 lit.b) din prezentul articol, include, după caz instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă prevederile art.167¹⁴ alin.(3);

71) *filială din Uniunea Europeană* – o instituție stabilită într-un stat membru și care este filială a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț;

72) *filială semnificativă* – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare; pentru stabilirea caracterului semnificativ al unei filiale, atunci când un grup este organizat prin două întreprinderi-mamă intermediare, acestea sunt evaluate în mod cumulativ și considerate o singură filială, pe baza situației lor consolidate;

73) *firmă de investiții* – astfel cum este definită în legislația privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;

74) *fonduri proprii de nivel 1 de bază* – fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;

75) *garanție intragrup* – un contract prin care o entitate din grup garantează obligațiile unei alte entități din grup față de o terță parte;

76) *grup* - o întreprindere-mamă și filialele acesteia;

77) *grup transfrontalier* – un grup format din entități stabilite în mai multe state membre;

78) *grup de rezoluție* înseamnă:

a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt:

(i) la rândul lor entități de rezoluție;

(ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau

(iii) entități stabilite într-un stat terț care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau

b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre aceste instituții de credit sau instituțiile financiare sau organismul central este o entitate de rezoluție, și filialele lor respective;

- 79) *instituție* – o instituție de credit sau o firmă de investiții;
- 80) *instituție financiară* – instituție financiară, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 81) *instituție de importanță sistemică globală sau G-SII* – o G-SII, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 82) *instituție de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE)* - astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 83) *entitate G-SII* - înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;
- 84) *instituție dintr-un stat terț* – o entitate care are sediul central stabilit într-un stat terț și care ar face obiectul definiției unei instituții, dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană;
- 85) *instituție-mamă dintr-un stat membru* – o instituție de credit-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 86) *instituție-mamă din Uniunea Europeană* – o instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 87) *instituție-mamă din Republica Moldova* – o instituție de credit-mamă din Republica Moldova, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr.202/2017;
- 88) *instituția-mamă relevantă* – o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană căreia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;
- 89) *instituție supusă rezoluție* – o instituție, o instituție financiară, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică acțiuni de rezoluție;
- 90) *instrument de rezoluție* – un instrument de rezoluție prevăzut la art.87;
- 91) *instrumente de datorii subordonate* – datorie subordonată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și după caz, la art. 165 alin.(3) din prezenta lege;
- 92) *instrumente financiare derivate* – astfel cum sunt definite în legislația privind piețele de instrumente financiare;
- 93) *întreprindere-mamă* – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 94) *întreprindere-mamă din Uniunea Europeană* – o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană;
- 95) *întreprindere-mamă dintr-un stat terț* – o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-un stat terț;
- 96) *mecanism de finanțare a grupului* – mecanismul sau mecanismele de finanțare ale statului membru în care este autoritatea de rezoluție a grupului;
- 97) *minister competent* – minister responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor, care au fost desemnate în conformitate cu art.5 alin. (1);
- 98) *obiectivele rezoluției* – astfel cum sunt prevăzute la art. 56;
- 99) *plan de redresare* – un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu art. 9-15;
- 100) *plan de redresare individual* – înseamnă un plan de redresare elaborat în conformitate cu articolul 9 de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr. 202/2017, sau un plan de redresare elaborat în conformitate cu art. 22⁴ de către o instituție filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană;

- 101) *plan de rezoluție* – plan întocmit pentru o instituție în conformitate cu art. 23-30;
- 102) *plan de redresare a grupului* – plan elaborat și actualizat în conformitate cu art.22¹-22⁹;
- 103) *plan de rezoluție a grupului* – plan întocmit pentru un grup în conformitate cu art.31¹-31²³;
- 104) *procedură de rezoluție dintr-un stat terț* – o acțiune prevăzută de legislația unui stat terț pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț, care este comparabilă, din punctul de vedere al obiectivelor și al rezultatelor anticipate, cu acțiunile de rezoluție din prezenta lege;
- 105) *rezoluția grupului* – oricare dintre următoarele:
- a) adoptarea unei acțiuni de rezoluție la nivelul întreprinderii-mamă sau al unei instituții care face obiectul supravegherii consolidate;
- b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție în raport cu entitățile din grup care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;
- 106) *schemă de garantare a depozitelor* –astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.160/2023;
- 107) *autoritate desemnată* – astfel cum este definită în Legea nr.160/2023;
- 108) *schemă de rezoluție a grupului* – planul întocmit pentru scopuri legate de rezoluția grupului în conformitate cu art.295¹⁷-295²⁹;
- 109) *sistem instituțional de protecție (SIP)* – un sistem de protecție contractual sau instituțional, astfel cum este prevăzut la art.129 alin.(1) lit. d) din Legea nr.202/2017;
- 110) *societate financiară holding* – un holding financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 111) *societate financiară holding mixtă* – o societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 112) *societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru* – o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 113) *societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană* – societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 114) *societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru* – o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 115) *societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană* – o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 116) *societate holding cu activitate mixtă* – o societate holding cu activitate mixtă astfel, cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 117) *sucursală* – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 118) *sucursală în Uniune* – înseamnă o sucursală, stabilită într-un stat membru, a unei instituții dintr-un stat terț;
- 119) *sucursală în Republica Moldova* – o sucursală stabilită în Republica Moldova, a unei instituții dintr-un stat terț;
- 120) *sucursală semnificativă* – o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu art. 108 din Legea nr. 202/2017;
- 121) *supraveghetor consolidant* – astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017;
- 122) *tranzacție back-to-back* – o tranzacție între două entități din grup efectuată cu scopul de a transfera, total sau parțial, riscul generat de o altă tranzacție efectuată de una dintre entitățile respective cu o terță parte;
- 123) *vânzător* - în aplicarea prevederilor art.167¹ prin vânzător se înțelege o firmă de investiții, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un administrator de fonduri de investiții alternative (FIA) care furnizează servicii de investiții sau realizează activități de investiții care conduc la transferul către

clienții obișnuiți în sensul art.6 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, al unei datorii eligibile subordonate care îndeplinește condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;

124) *zi lucrătoare* – orice altă zi decât sâmbăta, duminica sau o altă zi în care este sărbătoare legală;

125) *entitate din sectorul financiar* – o entitate din sectorul financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;

126) *stat terț* – un stat terț, astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017.”.

10. La articolul 3:

alineatul (1), după cuvântul „Banca Națională a Moldovei este” se introduce textul cu următorul cuprins:

„autoritate de rezoluție pentru:

a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova;

b) sucursalele din Republica Moldova ale instituțiilor de credit din state terțe;

c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o instituție de credit sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, include și o instituție de credit.”

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție pentru:

a) firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova;

b) sucursalele din Republica Moldova ale firmelor de investiții din state terțe;

c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o firmă de investiții sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, nu include și o instituție de credit.”

la alineatul (2), textul „În vederea exercitării mandatului prevăzut la alin.(1),” se exclude, iar după cuvântul „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(1) din prezentul articol, realizează următoarele:”

se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(11) din Legea nr.202/2017 și legislației privind piețele de instrumente financiare, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(11), realizează următoarele:

a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, conform prezentei legi, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform statutului sau altor dispoziții legale;

b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției;

c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;

d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii;

e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Comisiei Naționale a Pieței Financiare, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.”

11. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Articolul 4. - (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, sunt autorități de contact pentru asigurarea cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state.

(2) Autoritățile de rezoluție menționate la alin.(1) informează Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice.”.

12. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

„Articolul 5 - (1) Ministerul Finanțelor este responsabil de exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent, în baza deciziilor Guvernului, potrivit prezentei legi.

(2) Banca Națională a Moldovei, și după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, informează Guvernul și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, și obțin aprobarea Guvernului anterior aplicării deciziilor care au impact financiar direct sau implicații sistemice.

(3) Deciziile adoptate de Banca Națională a Moldovei sau, după caz, de Comisia Națională a Pieței Financiare, în baza prezentei legi iau în considerare impactul potențial asupra tuturor statelor membre în care instituția de credit, firma de investiții sau grupul își desfășoară activitatea, astfel încât să fie reduse la minimum efectele negative socioeconomice și asupra stabilității financiare în statele membre respective.

13. La articolul 6:

textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu textul „autoritățile de rezoluție prevăzute la art.3,” iar după cuvintele „cu respectarea” se completează cu textul „cadrlui Uniunii Europene privind ajutorul de stat,”;

14. Se completează cu articolul 6¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 6¹. – Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii autorităților de rezoluție, a personalului acestora și a oricărei persoane care acționează conform legii sub controlul acestor autorități pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.”.

15. La articolul 7:

alineatul (1), cuvântul „Băncile” se substituie cu textul „Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova iar textul „art.9-22” și „art.23-31” se substituie cu textul „art.9-22²¹” și „23-31²⁴”;

se completează cu alineatele (2) și (3) cu următorul cuprins:

„(2) Instituțiile de credit supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene sau care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu art.23-31²⁴.

(3) În aplicarea prevederilor alin.(2) se consideră că o instituție de credit are o pondere importantă în sistemul financiar național dacă îndeplinește oricare dintre următoarele condiții:

a) valoarea totală a activelor sale depășește echivalentul în MDL a 30 miliarde euro;

b) ponderea activelor totale în produs intern brut al Republicii Moldova depășește 20%, cu excepția cazului în care valoarea totală a activelor totale este sub echivalentul în MDL a 5 miliarde euro.”.

16. La articolul 8:

alineatul (1), (3) și (6), textul „art.9-31” se substituie cu cuvintele „9-31²⁴”, cuvântul ”silită a acesteia” se substituie cu cuvintele „sa prin procedură obișnuită de insolabilitate”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;

la litera a), textul „art.9-31²⁴” se substituie cu textul „art.9-31²⁴”;

se completează cu alineatele (7)-(10) cu următorul cuprins:

„(7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, comunică Autorității Bancare Europene modul de aplicare a art.7 alin.(2) și alin.(3), art.8. alin.(1), (8), (9) și (10), față de instituțiile de credit din cadrul jurisdicției sale.

(8) Cu respectarea prevederilor art.7 și ale alin.(9) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă și, după caz, autoritate de rezoluție poate deroga de la aplicarea:

a) cerințelor prevăzute la aplicarea art. 9-22²¹ și după caz art. 23-31²⁴ instituțiilor de credit afiliate unui organism central, care sunt complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în cazul în care:

1) organismul central și instituțiile afiliate sunt supuse supravegherii exercitate de Banca Națională a Moldovei;

2) obligațiile organismului central și ale instituțiilor afiliate constituie obligații solidare sau obligațiile instituțiilor afiliate sunt în întregime garantate de organismul central;

3) solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor afiliate acestuia sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții;

4) conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către organele de conducere ale instituțiilor afiliate;

b) cerințelor prevăzute la art.9-22²¹ instituțiilor care sunt membre ale unui sistem instituțional de protecție (SIP).

(9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alin.(8):

a) cerințele se aplică pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit.a), pct.1)-4);

b) sistemul de protecție instituțională trebuie să îndeplinească cerințele art.9-22²¹ în cooperare cu fiecare dintre instituțiile care beneficiază de o derogare.

(10) În acest scop, orice trimitere de la art.9-31²⁴ la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit. a), pct. 1) – 4), precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la instituții de credit care fac obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 109 și art. 110 din Legea nr.202/2017, include organismul central.”.

17. La articolul 9 alineatul (1), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate, în temeiul art.109 și 110 din Legea nr.202/2017,”;

18. Articolul 10 va avea următorul cuprins

„Articolul 10 – (1) Instituțiile de credit actualizează planurile de redresare cel puțin anual sau, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu o frecvență mai mare și, în orice caz, după orice modificare a structurii organizatorice sau juridice ori a activității sau situației financiare a băncii care ar putea avea impact semnificativ asupra planurilor de redresare sau ar impune modificarea substanțială a acestora.

(2) În absența modificărilor menționate la alin.(1), în termen de 12 luni de la ultima actualizare anuală a planului de redresare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă poate acorda în mod excepțional, până la următoarea perioadă de 12 luni, derogări de la obligația de a actualiza planul de redresare. O astfel de derogare poate fi acordată pentru o perioadă maximă de 12 luni.”

19. Articolul 11 va avea următorul cuprins:

„Articolul 11 - Planurile de redresare nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe faptul că pot fi accesate sau se poate beneficia de următoarele:

- a) sprijin financiar public extraordinar;
- b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale;
- c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită prin garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.”

20. La articolul 12, după cuvintele „banca centrală” se completează cu textul „, care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al planului respectiv în temeiul art.11”, iar cuvintele „pot fi” se substituie cu cuvintele „ar putea fi”.

21. La articolul 13:

alineatul (1) lit.b) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „către instituția de credit”;

alineatul (2) după cuvintele „precum și” se introduc cuvintele „la nivelul”, iar cuvintele „în ansamblul lor” se exclud;

22. La articolul 15, cuvântul „Consiliul” se substituie cu cuvintele „Organul de conducere al instituției de credit prevăzute la art.9”;

23. La articolul 16, după textul „art.9” se introduce textul „, 22¹ și art.22³”;

24. La articolul 17:

După cuvintele „planului de redresare” se completează cu textul „, după consultarea autorităților competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative ale instituției de credit, în situația în care planul de redresare este relevant pentru respectiva sucursală,”

După textul „art.9-15” se completează cu cuvântul „cât”;

la litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau, după caz, a grupului,”;

la litera b), după cuvintele „în scenarii în care” se completează cu cuvintele „ar determina”, iar după cuvintele „ar trebui” se exclud;

25. La articolul 20:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică instituției de credit, și dacă este cazul, întreprinderii-mamă din grup în legătură cu evaluările sale și solicită instituției de credit prezentarea, în termen de trei luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să demonstreze modul în care respectivele deficiențe sau obstacole urmează să fie abordate.”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Înainte de a solicita unei instituții de credit să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, oferă instituției posibilitatea prezentării opiniei sale referitoare la o astfel de cerință.”

26. Titlu II, Capitolul I se completează cu Secțiunile 2¹ – 2⁴ cu următorul conținut:

„Secțiunea 2¹

Planuri de redresare la nivel de grup

Articolul 22¹. – (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova întocmesc și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului

constau într-un plan de redresare pentru grupul condus de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană în ansamblu.

(2) Întreprinderea-mamă asigură că în planul de redresare a grupului sunt specificate măsurile a căror aplicare poate fi impusă la nivelul întreprinderii-mamă, precum și la nivelul fiecărei filiale în parte.

(3) Întreprinderea-mamă actualizează planurile de redresare cu respectarea dispozițiilor art.10.

Articolul 22². – Prevederile art. 22¹ se aplică în mod corespunzător și întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova și pentru care supraveghetorul consolidant este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene.

Articolul 22³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetorul consolidant pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană care nu au sediul în Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate solicita autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care întreprinderea-mamă își are sediul să elaboreze și să transmită către Banca Națională a Moldovei un plan de redresare a grupului, în conformitate cu cerințele art. 22¹ alin. (2) și (3).

Articolul 22⁴. – În cazurile prevăzute la art. 22¹⁵-22²⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita instituțiilor de credit filiale, persoane juridice din Republica Moldova, să elaboreze și să îi transmită planuri de redresare individuale.

Articolul 22⁵. – (1) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite planurile de redresare a grupului:

- a) autorităților competente relevante prevăzute la art. 111-112 din Legea nr.202/2017;
- b) autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care planul de redresare este relevant pentru respectivele sucursale;
- c) autorității de rezoluție a grupului; și
- d) autorităților de rezoluție a filialelor.

(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planurile de redresare a grupului structurii care exercită funcția de rezoluție.

Articolul 22⁶. – (1) Planul de redresare a grupului urmărește stabilizarea grupului în ansamblu sau stabilizarea unei instituții din grup, atunci când aceasta se află în criză, astfel încât să soluționeze sau să elimine cauzele dificultății și să restabilească poziția financiară a grupului sau a instituției în cauză, ținând seama în același timp de poziția financiară a altor entități ale grupului

(2) Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, la nivelul entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. c) și d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Legea nr.202/2017, la nivelul sucursalelor semnificative.

Articolul 22⁷. – Planul de redresare a grupului și orice plan de redresare individual elaborat pentru o filială trebuie să includă elementele prevăzute la art.9-15. Planurile respective includ o gamă de opțiuni de redresare care identifică măsurile ce pot fi întreprinse pe fiecare scenariu de criză prevăzut la art.13 alin. (2) și, dacă este cazul, aranjamentele privind sprijinul financiar intragrup, adoptate potrivit acordului privind sprijinul financiar intragrup, încheiat în conformitate cu prevederile art. 41⁹-41³⁹.

Articolul 22⁸. – În cazul fiecărui scenariu, întreprinderea-mamă identifică în planul de redresare a grupului, eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori a restituirii de active în cadrul grupului.

Articolul 22⁹. – Organul de conducere a întreprinderii-mamă ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul art. 22¹, 22² sau 22³ evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, sau după caz, supraveghetorului consolidant din alt stat membru al Uniunii Europene.

Secțiunea 2²

Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor

Articolul 22¹⁰. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, după consultarea autorităților competente menționate la art.112 din Legea nr.202/2017 și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹.

(2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), se efectuează în conformitate cu procedura stabilită la art.16-22 și dispozițiilor art.22¹¹-22¹⁴, și ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre ale Uniunii Europene în care grupul își desfășoară activitatea.

Articolul 22¹¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, depune toate eforturile pentru a adopta o decizie comună împreună cu autoritățile competente ale filialelor, într-un termen de patru luni de la data transmiterii a planului de redresare a grupului, în conformitate cu prevederile art.22⁵ cu privire la:

- a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului;
- b) necesitatea elaborării unor planuri de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup;
- c) aplicarea măsurilor prevăzute la art.20 și 21.

(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate solicita Autorității Bancare Europene acordarea de asistență autorităților competente prevăzute la alin.(1), în cazul unui dezacord între acestea, pentru luarea unei decizii comune.

Articolul 22¹². – (1) În absența unei decizii comune luate în termen de patru luni prevăzut la art.22¹¹ alin.(1), de către autoritățile competente, cu privire la examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului sau cu privire la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană are obligația să le ia în conformitate cu art.20-21, Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni și notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și celorlalte autorități competente ale filialelor.

(2) Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autoritățile competente menționate la art.22¹¹ se adresează Autorității Bancare Europene, în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională în calitate de supraveghetor consolidant, își amână propria decizie și așteaptă decizia luată de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul menționat.

(3) Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene adoptate în termen de o lună.

(5) După expirarea termenului de patru luni, prevăzut la alin.(3) sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d).

(6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, în termen de o lună de la expirarea termenului de conciliere prevăzut la alin.(3), se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant.

Articolul 22¹³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente, între care nu există un dezacord în sensul art.22¹¹ alin.(2), poate ajunge la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup, care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția respectivelor autorități.

Articolul 22¹⁴. – Decizia comună prevăzută la art.22¹¹ și 22¹³ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22¹², este recunoscută ca definitivă și este aplicată de autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene vizate

Secțiunea 2³

Planuri de redresare la nivel de grup în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă la nivel individual

Articolul 22¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, împreună cu supraveghetorul consolidant, în urma unei consultări cu autoritățile competente prevăzute la art.112 din Legea nr.202/2017 și împreună cu autoritățile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului transmis de supraveghetorul consolidant și evaluează măsura în care aceasta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹ din perspectiva instituțiilor de credit supravegheate de aceasta.

(2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), efectuată în conformitate cu procedura prevăzută la art.16-22, ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare din Republica Moldova.

Articolul 22¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea, într-un termen de patru luni de la data transmiterii planului de redresare a grupului de către supraveghetorul consolidant, a deciziei comune prevăzute la art.22¹¹, sens în care poate solicita Autorității Bancare Europene ajutor în vederea ajungerii la o decizie comună, în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

Articolul 22¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie, în absența unei decizii comune între autoritățile competente, în termen de patru luni prevăzut la art.22¹⁶ de la data transmiterii, cu privire la:

a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare individual pentru instituțiile de credit aflate sub jurisdicția Băncii Naționale a Moldovei; sau

b) aplicarea la nivel de filială, persoane juridice din Republica Moldova a măsurilor menționate la art.20 și art.21.

Articolul 22¹⁸. – (1) Dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.22¹⁶, oricare dintre autoritățile competente implicate potrivit aceluiași articol se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art. 21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia Autorității Bancare Europene.

(2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit. a), b) și d).

(5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă pentru filială la nivel individual.

Articolul 22¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate ajunge, împreună cu celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în sensul art.22¹⁸, la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.

Articolul 22²⁰. – Decizia comună prevăzută la art.22¹⁶ și 22¹⁹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22¹⁷, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.

Secțiunea 2⁴

Indicatorii planului de redresare

Articolul 22²¹. – (1) În sensul art.9-22²⁰, instituțiile de credit stabilesc și includ în planurile de redresare o serie de indicatori calitativi și cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției de credit, și care pot fi monitorizați cu ușurință și care precizează momentele la care trebuie întreprinse măsurile prevăzute în plan.

(2) Instituțiile de credit stabilesc indicatorii astfel încât să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, că dispun de aranjamente adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor.

(3) Acești indicatori sunt agreeți de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual.

(4) Fără a aduce atingere la alin.(1), o instituție de credit poate:

a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când organul de conducere consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau

b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care organul de conducere consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date.

(5) Decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare, precum și orice situație în care este încălcat un indicator de redresare este notificată fără întârziere Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant.”.

După cuvântul „bancă” se introduce textul „persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate.”, iar după cuvintele „care exercită funcția de supraveghere” se introduce textul „, și după caz, se consultă cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care se află sucursalele semnificative ale instituției de credit, în măsura în care planul de rezoluție este relevant pentru sucursalele semnificative.”;

se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu adoptă un plan de rezoluție în cazul în care față de instituția de credit sau față de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d) a fost inițiată o procedură de insolabilitate în condițiile legii sau sunt aplicabile prevederile art.90 din prezenta lege.”

28. La articolul 24, cuvintele „a băncii și,” se exclud, iar textul „art.32-41” se substituie cu textul „art.32-41⁸”;

29. Articolul 25:

la alineatul (1), textul „La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu cuvintele „Planul de rezoluție” iar cuvintele „situație de” se substituie cu cuvintele „intrarea în”

la alineatul (2), textul „La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu cuvintele „Planul de rezoluție”, iar la litera a), textul art.296 și 313¹ se substituie cu textul „art.296, 313¹ și art.331 alin. (1);”

30. Articolul 26, textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include” se exclude, iar după cuvintele „planul de rezoluție” se includ cuvintele „trebuie să includă”.

31. Articolul 28, la alineatul (1), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție reevaluează” se substituie cu textul „Planurile de rezoluție trebuie să fie reevaluate”;

32. Articolul 29:

La litera c) cuvintele „în cazul de” se substituie cu cuvintele „în cazul intrării în”;

litera j) va avea următorul cuprins:

„j) o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate în funcție de scenariile posibile și termenele aplicabile, precum și a modului în care strategiile respective ar realiza obiectivele rezoluției;”

litera p) va avea următorul cuprins:

„(p) în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165³-165⁴ sau art.165⁶, stabilește un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170⁷-170¹⁴;”

la litera q), după cuvântul „băncii” se introduce textul „, inclusiv a rețelelor și sistemelor informatice conform reglementărilor în vigoare privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar;”

33. Articolul 30:

la alineatul (1) după cuvântul „băncilor” se introduce textul „și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”;

La alineatul (2) după cuvântul „băncilor” se introduce textul „și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din jurisdicția sa.”;

34. Articolul 31, după cuvântul „bancă” se introduce textul „, persoană juridică din Republica Moldova.”;

35. Titlu II, Capitolul I se completează cu Secțiunile a 4-a și a 5-a cu următorul conținut:

„Secțiunea a 4-a

Planificarea rezoluției la nivel de grup”

Articolul 31¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor din grup și în urma consultării cu autoritățile de rezoluție ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea, elaborează planuri de rezoluție a grupului.

(2) Planul de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește:

a) întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova;

b) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în Uniunea Europeană;

c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d);

d) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în afara Uniunii Europene, cu respectarea dispozițiilor art.323¹-328.

(3) În concordanță cu acțiunile prevăzute la alin.(2), planul de rezoluție a grupului identifică, în cazul fiecărui grup, entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție, și, după caz, entitățile destinate lichidării.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate aplica o abordare proporțională în privința filialelor prevăzute la alin. (2) lit. b) care nu sunt entități de rezoluție, dacă o asemenea abordare nu afectează în mod negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, profilul de risc al acesteia, rolul acesteia în furnizarea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază, importanța acesteia pentru continuitatea operațională a grupului după rezoluție și strategia de rezoluție a grupului.

(5) La aplicarea alin.(4), Banca Națională a Moldovei ia în considerare, în mod corespunzător, importanța filialei în statul membru în care aceasta este stabilită, inclusiv importanța sistemică potențială a acesteia, precum și impactul potențial al acesteia asupra mijloacelor financiare disponibile ale Fondului de garantare a depozitelor bancare în cazul lichidării prin procedura obișnuită de insolabilitate.

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu include în planul de rezoluție a grupului entitatea față de care a fost inițiată o procedură de insolabilitate, în condițiile legii, sau în privința căreia sunt aplicabile prevederile art.90.

Articolul 31². – Planul de rezoluție a grupului se elaborează pe baza informațiilor furnizate în conformitate cu art.31 și include elementele prevăzute la art.26 și 27, în măsura în care acestea sunt relevante pentru planul de rezoluție a grupului.

Articolul 31³. – (1) Planul de rezoluție la nivel de grup trebuie să:

a) stabilească acțiunilor de rezoluție care urmează a fi întreprinse în cazul entităților de rezoluție, potrivit scenariilor prevăzute la art. 25, și implicațiile acestor acțiuni de rezoluție asupra altor entități din grup prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), întreprinderii-mamă și instituțiilor-filiale;

b) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, să stabilească acțiunile de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor acțiuni:

(i) atât asupra altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție;

(ii) cât și asupra altor grupuri de rezoluție;

c) examineze măsura în care instrumentele și competențele de rezoluție pot fi aplicate, respectiv exercitate, în mod coordonat, în cazul entităților de rezoluție stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv măsurile vizând facilitarea achiziționării de către o parte terță a grupului ca întreg, a unor linii de activitate separate sau a unor activități realizate de mai multe entități din grup, de unele dintre acestea sau de anumite grupuri de rezoluție, și identificarea eventualelor obstacole din calea unei rezoluții coordonate;

d) identifice, în cazul în care grupul include entități constituite în state terțe, modalitățile adecvate de cooperare și de coordonare cu autoritățile relevante ale respectivelor state terțe și implicațiile pentru rezoluția la nivelul Uniunii Europene;

e) identifice măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic și economic a anumitor funcții sau linii de activitate, pentru a facilita rezoluția grupului, în situațiile în care sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;

f) stabilească orice acțiuni suplimentare, care nu sunt prevăzute în prezenta lege și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, intenționează să le aplice entităților care fac parte din acel grup de rezoluție.

g) identifice modul în care ar putea fi finanțate acțiunile de rezoluție a grupului și, în cazurile în care este necesară utilizarea mecanismelor de finanțare, să definească principiile de partajare a responsabilității pentru respectiva finanțare între sursele de finanțare din diferite state membre.

(2) Planul prevăzut la alin.(1) nu trebuie să se bazeze pe:

a) sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296-300; și

b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; sau

c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard.

(3) Principiile pe baza cărora este elaborat planul au în vedere partajarea responsabilității pe baza unor criterii obiective și echilibrate, luând în considerare prevederile art.31³ alin.(6) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre implicate.

Articolul 31⁴. – Evaluarea posibilității de soluționare a grupului potrivit art.34³ și art.34⁴ se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului conform art.31¹-31³ și art.31⁵, incluzând în plan o descriere detaliată a evaluării realizate.

Articolul 31⁵. – Planul de rezoluție a grupului nu trebuie să aibă un impact disproporționat asupra niciunui stat membru al Uniunii Europene în care operează grupul.

Articolul 31⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, primește, în conformitate cu art. 31, informațiile transmise de autoritățile de rezoluție competente în privința instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).

(2) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite informațiile prevăzute la alin.(1) către:

a) Autoritatea Bancară Europeană;

b) autoritățile de rezoluție ale filialelor;

c) autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care informațiile sunt relevante pentru sucursala semnificativă;

d) autoritățile competente relevante prevăzute la art.111 și 112 din Legea nr.202/2017;

e) autoritățile de rezoluție din statele membre în care își au sediul entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d).

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite Autorității Bancare Europene toate informațiile relevante pentru rolul său referitor la planurile de rezoluție a grupului, iar autorităților prevăzute la alin. (2) lit. b)-d) cel puțin toate informațiile relevante pentru filiala sau sucursala semnificativă din jurisdicția fiecărei autorități.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu transmite informațiile referitoare la filiale din state terțe fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din respectivul stat terț.

Articolul 31⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție prevăzute la art.31⁶ alin.(2), după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative, elaborează și actualizează în cadrul colegiilor de rezoluție planul de rezoluție a grupului.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate, cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, să implice în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din state terțe în care sunt situate filiale sau societăți financiare holding din grup ori sucursale semnificative, în sensul art.108 din legea nr.202/2017.

Articolul 31⁸. – Planul de rezoluție a grupului este revizuit și, după caz, actualizat cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizatorice, a activității sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și a celorlalte autorități implicate, un impact semnificativ asupra planului sau ar impune modificarea sa.

Articolul 31⁹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea a informațiilor prevăzute la art.31⁶ alin. (2). Banca Națională a Moldovei poate solicita sprijinul Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune.

(2) În cazul în care grupul cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, planificarea acțiunilor de rezoluție prevăzute la art.31³ alin.(1) lit. a¹) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la alin. (1).

Articolul 31¹⁰. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului, temeinic motivată și ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție, transmite decizia adoptată întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană.

(2) Dacă, în termenul de patru luni, prevăzut la art.31⁹, oricare dintre celelalte autorități de rezoluție se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua.

(3) Perioada de patru luni este considerată perioadă de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de o lună.

(5) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la planul de rezoluție la nivel de grup.

(6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.

Articolul 31¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate ajunge la o decizie comună referitoare la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa, împreună cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene în acest sens, potrivit art.31¹⁰ alin. (2).

Articolul 31¹². – Decizia comună prevăzută la art.31⁹ și art.31¹¹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art. 31¹⁰ alin.(1), este recunoscută ca definitivă și este aplicată de celelalte autorități de rezoluție vizate.

Articolul 31¹³. – Dacă sunt luate decizii comune în temeiul art.31⁹ și art.31¹¹ și dacă o autoritate de rezoluție consideră că motivul dezacordului privind planul de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile financiare ale statului membru al Uniunii Europene respectiv, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în urma notificării primite de la autoritatea de rezoluție în cauză, informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și reevaluează planul de rezoluție a grupului, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile.

Articolul 31¹⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite autorităților competente relevante planul de rezoluție al grupului, precum și orice modificări aduse acestuia.

Secțiunea a 5-a
Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care
Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție
la nivel individual sau, după caz autoritate de rezoluție
la nivelul unui grup de rezoluție

Articolul 31¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, sau în calitate de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, participă împreună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu celelalte autorități de rezoluție ale filialelor din grup implicate, la elaborarea planurilor de rezoluție a grupului, în urma consultării cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile unde sunt sucursale semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea.

(2) Prevederile art.31¹ alin.(2) și (3), art.31² și ale art.31³ alin.(1) se aplică în mod corespunzător.

Articolul 31¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, fie pentru o filială sau pentru o sucursală semnificativă, participă la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în cadrul colegiilor de rezoluție.

Articolul 31¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă împreună cu celelalte autorități din colegiul de rezoluție, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea, de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup, a informațiilor furnizate de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în mod similar celor prevăzute la art.31⁶ alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate solicita asistența Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune.

(2) Prevederile art.31⁹ alin.(2) se aplică în mod similar, în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție.

Articolul 31¹⁸. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivel de grup de rezoluție, în situația în care este în dezacord cu planul de rezoluție a grupului, ia propria decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și actualizează un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție compus din entitățile aflate în jurisdicția sa.

(2) Decizia de dezacord trebuie să fie temeinic motivată, să prezinte motivele dezacordului față de planul de rezoluție a grupului propus și să ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivelul unui grup de rezoluție, notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție.

Articolul 31¹⁹. – (1) Cu respectarea prevederilor art.31²⁰, dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, oricare dintre autoritățile de rezoluție implicate se adresează Autorității Bancare Europene pentru acordarea de asistență, în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană.

(2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene.

(5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual.

Articolul 31²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate ajunge la o decizie comună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene conform art.31¹⁹, cu privire la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa.

Articolul 31²¹. – Decizia comună prevăzută la art.31¹⁷ și art.31²⁰ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.31¹⁸, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.

Articolul 31²². – În cazul în care este solicitată asistența Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la luarea unei decizii comune privind planurile de rezoluție la nivel de grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, analizează dacă aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile financiare ale Republicii Moldovei.

Articolul 31²³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, consideră că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile financiare ale Republicii Moldova, aceasta informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și solicită autorității de rezoluție la nivel de grup reevaluarea planului de rezoluție a grupului, inclusiv a cerințelor minime privind fondurile proprii și datorii eligibile.

Articolul 31²⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, transmite, în situațiile prevăzute la art.31¹⁸ și 31¹⁹ alin.(3), autorităților competente relevante planul de rezoluție, precum și orice modificări aduse acestuia.

36. La articolul 32:

alineatul (1), după cuvintele „autoritatea de rezoluție” se introduce textul „după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care posibilitatea de soluționare este relevantă pentru sucursalele semnificative,” iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvintele „instituții de credit ce nu face parte dintr-un grup”;

litera a), după textul „cu art.296” se introduce textul „-300”;

alineatul (3), cuvintele „de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolvabilitate”

se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unei instituții de credit nu este posibilă.”

37. La articolul 33, textul „ , precum și realizează alte evaluări și analize conform criteriilor stabilite în reglementările Băncii Naționale a Moldovei” se exclude;

38. La articolul 34¹:

articolul unic devine alineatul (1), cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d)” la forma gramaticală corespunzătoare, textul „164” se substituie cu textul „167, art.167⁵-167¹² și art.167¹³ atunci când sunt calculate în conformitate cu art.164, alin.(1) lit.a)”, iar cuvintele „reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „alin. (8)”;

se completează cu alineatele (2)-(14) cu următorul cuprins:

„(2) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit.c) și d) se află în situația prevăzută la alin.(1), aceasta notifică imediat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la aceasta.

(3) În situația menționată la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d), după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alin.(1), ținând seama de toate elementele următoare:

a) motivul, durata și amploarea neîndeplinirii, precum și impactul acestuia asupra posibilității de soluționare;

b) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.a);

c) perspectiva ca instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să poată asigura respectarea cerințelor menționate la alin. (1) într-un interval de timp rezonabil;

d) în cazul în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. c) și d) nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau la art.165, 167¹⁶, dacă această incapacitate este legată de specificul acesteia sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe;

e) dacă exercitarea competenței menționate la alin. (1) reprezintă mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin. (1) lit.c) și d), luând în considerare impactul potențial atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a acesteia.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă evaluarea cu privire la necesitatea exercitării competenței menționate la alin.(1) cel puțin lunar, atât timp cât instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) continuă să se afle în situația menționată la alin.(1).

(5) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) se află încă în situația menționată la alin.(1), la nouă luni după notificarea situației de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alin.(1), cu excepția cazului în care consideră, în urma unei analize, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții:

a) neîndeplinirea cerinței este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare;

b) perturbarea menționată la lit. a) determină atât creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) sau creșterea costurilor pentru aceasta, cât și închiderea totală sau parțială a unor piețe, care împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe;

c) închiderea piețelor menționate la lit. b) este constatată nu numai pentru instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză, ci și pentru multe alte entități;

d) perturbarea menționată la lit.a) împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să emită suficiente instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pentru a remedia neconformarea; sau

e) o exercitare a competenței menționate la alin.(1) are efecte negative de contagiune pentru o parte a sectorului bancar, afectând astfel potențial stabilitatea financiară.

(6) În cazul în care se constată îndeplinirea condițiilor de exceptare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică decizia sa autorității competente și își explică evaluarea în scris.

(7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la alin.(5).

(8) Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alin.(9) cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10). Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se reduce cu orice quantum care rezultă ca urmare a inițierii oricăreia dintre acțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b) sau c).

(9) În sensul alin.(8), suma care urmează să fie înmulțită cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10), se obține prin parcurgerea următoarelor etape:

a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c);
plus

b) orice profituri înregistrate la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma inițierii acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c);
minus

c) sumele care ar trebui plătite ca impozit dacă elementele menționate la lit. a) și b) de la prezentul alineat ar fi reținute.

(10) Factorul prevăzut la alin.(8) se determină după cum urmează:

a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea

nr.202/2017 se situează în prima cuartilă (și anume cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0;

b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a doua cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2;

c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a treia cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4;

d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a patra cuartilă (și anume cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6;

(11) În aplicarea prevederilor alin. (10), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează:

$$\text{Limita inferioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Qn - 1)$$
$$\text{Limita superioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} = Qn$$

unde „Qn” = numărul de ordine a cuartilei în cauză.

(12) În cazul în care unei entități de rezoluție sau unei entități care nu este ea însăși entitate de rezoluție nu i se aplică cerința amortizorului combinat pe aceeași bază pe care aceasta are obligația de a respecta cerințele prevăzute la art. 167, art.167⁵–167¹² și art. 167¹³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică prevederile alin. (1)–(11) în baza unei cerințe estimate a amortizorului combinat, determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind amortizoarele de capital ale băncilor. În acest caz, se aplică în mod corespunzător cerințele privind amortizorul O-SII prevăzute de reglementările respective.

(13) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include cerința estimată a amortizorului combinat menționată la alin(11) în decizia de stabilire a cerințelor menționate la art. 167, art. 167⁵–167¹² și art. 167¹³.

(14) Entitatea comunică publicului cerința estimată a amortizorului combinat, împreună cu informațiile menționate la art.170³ alin.(2)”

39.Articolul 34² se abrogă.

40.Titlul II Capitolul II se completează cu secțiunea 1² și 1³ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 1²

Posibilitatea de soluționare a unui grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup

Articolul 34³. - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor, precum și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează măsura în care soluționarea grupului este posibilă, în sensul alin.(2), fără să se prezume oricare dintre următoarele:

a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296-300 și, după caz, a mecanismelor de finanțare instituie de alte state membre.

b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale;

c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.

(2) Se consideră că soluționarea unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entități din grup prin procedura obișnuită de insolabilitate, fie să soluționeze grupul aplicând instrumente de rezoluție și exercitând competențe de rezoluție asupra entităților de rezoluție din grup, cu evitarea, pe cât posibil, a oricăror consecințe negative considerate de către autoritățile de rezoluție ca fiind semnificative asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care sunt situate entitățile sau sucursalele din grup sau ale altor state membre sau al Uniunii Europene, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau evenimente la scara întregului sistem, cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, în cazul în care acestea pot fi ușor separate în timp util sau prin alte mijloace.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unui grup nu este posibilă.

(4) Evaluarea posibilității de soluționare a unui grup este analizată în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la art.295²-295⁷.

(5) În scopul evaluării posibilității de soluționare a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, examinează cel puțin aspectele prevăzute în secțiunea C din anexă.

(6) Evaluarea posibilității de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31¹ – 31⁵.

(7) Evaluarea posibilității de soluționare se realizează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³.

(8) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile prevăzute la alin.(1), evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol.

(9) Evaluarea prevăzută la alin.(8) se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³.

Secțiunea 1³

Posibilitatea de soluționare a unui grup, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual, după caz, autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție

Articolul 34⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu autoritățile de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție ale celorlalte filiale, după consultarea supraveghetorului consolidant, autorităților competente ale celorlalte filiale, și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective,

evaluează, în mod similar celor prevăzute la art.34³, măsura în care soluționarea unui grup este posibilă.

(2) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare a grupului de rezoluție a căruia întreprindere mamă este respectiva entitate de rezoluție, în mod similar celor prevăzute la art.34³.”.

41. Articolul 35 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 35.** – Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit și a altor entități, efectuată în conformitate cu prevederile art.32-34⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a instituției de credit sau entității respective, va notifica aceste constatări în scris instituției de credit și entităților respective, precum și autorităților competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.”

42. La articolul 36, după cuvintele „să elaboreze planul de rezoluție” se introduc cuvintele „și cea potrivit căreia autoritățile de rezoluție relevante urmăresc să ajungă la o decizie comună cu privire la planul de rezoluție a grupului”, iar textul „prevăzut la art.23” se substituie cu textul „prevăzute la art.23, art.31⁹ și art.31¹⁸”.

43. La articolul 37:

alineatul (1), cuvântul „banca” se substituie cu textul „în conformitate cu art. 35, instituția de credit sau entitatea”;

alineatele (2) și (3) se abrogă;

se completează cu alineatele (4)-(7), cu următorul cuprins:

„(4) În termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări în conformitate cu prevederile art. 35, instituția de credit sau entitatea propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, măsuri posibile și calendarul privind implementarea acestora, pentru a se asigura conformarea cu cerințele prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ și cu cerința amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre următoarele situații:

a) instituția de credit sau entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.63 din Legea nr.202/2017, dar nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³, calculate în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a), sau

b) instituția de credit sau entitatea nu respectă cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³.

(5) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(4) ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ.”

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(4) și (5), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.

(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că măsurile propuse de instituția de credit sau entitatea în cauză reduc sau elimină în mod eficace obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, aceasta, după consultarea autorității competente, ia o decizie prin care:

a) constată că măsurile propuse sunt adecvate pentru reducerea sau eliminarea eficace a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare; și

b) impune instituției de credit sau entității să pună în aplicare măsurile propuse.”;

44. La articolul 38:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că măsurile propuse de instituția de credit sau de entitate în conformitate cu prevederile art.37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, direct sau indirect, prin intermediul autorității competente, să ia măsuri alternative cu același scop și va notifica respectivele măsuri în scris instituției de credit sau entității, care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea.”

alineatul (2), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, însoțește notificarea măsurilor alternative” se substituie cu textul „Notificarea menționată la alin. (1) va fi însoțită”, iar cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitate”;
alineatul (3), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”;

45. La articolul 39:

După cuvintele „poate lua” se completează cu cuvintele „cel puțin”;

litera a), b), d), e) și g), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”;

litera h) se abrogă

se completează cu literele h¹) - h³), cu următorul cuprins:

„h¹) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să prezinte un plan de restabilire a conformării cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate sub forma unui procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013;”;

„h²) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹;

H³) să solicite instituției de credit sau entității sau întreprinderi-mamă înființarea unei societăți financiare holding-mamă în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding-mamă în Uniunea Europeană;”;

litera i), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției sau entităților menționate la art. 1, alin. (1) lit. b), c) sau d)”, textul „art.164-170” se substituie cu textul „art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹”, textul „de nivelul 2” se substituie cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de Nivelul 2”, iar după cuvintele „care îl reglementează” se introduc cuvintele „datoria sau instrumentul”;

articolul se completează cu literele i¹) și k), cu următorul cuprins:

„i¹) în scopul asigurării conformării continue cu cerințele prevăzute în art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să modifice profilul de scadență pentru:

1) instrumentele de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și

2) datoriile eligibile prevăzute la art. 165-165⁸ și 167¹⁶, lit.a);”;

k) în cazul în care instituția de credit sau entitatea este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, poate solicita societății holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla instituția de credit sau entitatea, dacă este necesar, pentru a facilita rezoluția instituției de credit sau entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor de rezoluție și exercitării competențelor prevăzute la Titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.”;

litera j) se abrogă.

46. La articolul 41, alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”;

47. Titlul II Capitolul II se completează cu secțiunea 3 cu următorul cuprins:

„Secțiunea a 3-a

Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele

din calea posibilităților de soluționare a unui grup – tratamentul grupurilor

Articolul 41¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu colegiul de supraveghere și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificativă, analizează evaluarea prevăzută la art.34³ în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu art.38 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art.1 alin.(1) și care fac parte din grup.

Articolul 41². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în cooperare cu supraveghetorul consolidant întocmesc și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și autorităților de rezoluție ale filialelor pentru a fi transmis filialelor care intră în responsabilitatea acestora, precum și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.

(2) Raportul este întocmit după consultarea autorităților competente și include o analiză a obstacolelor considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative în aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție în raport cu grupul, precum și în raport cu grupurile de rezoluție, atunci când un grup este format din mai mult de un grup de rezoluție.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, se asigură de includerea în cadrul raportului a impactului măsurilor asupra modelului de afaceri al grupului și a recomandărilor de măsuri proporționale și specifice care, în opinia acesteia, sunt necesare sau adecvate pentru a îndepărta aceste obstacole.

(4) În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică analiza sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, după consultarea autorității de rezoluție a entității de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale filialelor acesteia care sunt instituții.

Articolul 41³. – (1) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova poate prezenta observații și poate propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport.

(2) În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu prevederile art.41² alin.(4), propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, posibile măsuri și calendarul de implementare a acestora pentru a se asigura că entitatea respectivă respectă cerințele menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut în

reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013.

(3) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(2) ia în considerare cauzele care au determinat obstacolul semnificativ. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor respective, pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.

Articolul 41⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, comunică orice măsură propusă de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană către supraveghetorul consolidant, Autoritatea Bancară Europeană, autoritățile de rezoluție ale filialelor, precum și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevantă pentru sucursalele semnificative.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, depun toate diligențele pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție cu privire la identificarea obstacolelor și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova și a măsurilor impuse de autorități în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor respective, ținând cont de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează.

Articolul 41⁵. - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor iau decizia comună în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu a prezentat observații, decizia comună se adoptă în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni prevăzute la art.41³, alin.(1).

(2) Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație prevăzută la art.37, alin.(4) se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană prezintă eventuale observații în conformitate cu prevederile art.41³.

(3) Decizia comună este motivată și se consemnează într-un document care va fi transmis de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene asistență în vederea adoptării unei decizii comune în conformitate cu art.31, lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Articolul 41⁶. - (1) În absența unei decizii comune, în termenul prevăzut la art. 41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate potrivit dispozițiilor art.38 la nivelul grupului.

(2) Decizia este temeinic motivată și să ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.

(3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție sesizează Autoritatea Bancară Europeană în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 cu privire la aspectele prevăzute la art.39 lit.g), h³) sau k), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv.

(4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.

Articolul 41⁷. – (1) În absența unei decizii comune și după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu art.38 la nivelul grupului de rezoluție.

(2) Decizia menționată la alin.(1) este temeinic motivată și ține seama de opiniile și rezervele autorităților de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție, după caz, și ale autorității de rezoluție a grupului.

(3) Decizia se transmite filialei sau entității de rezoluție a grupului de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual.

(4) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 litg), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv.

(5)Termenul prevăzut la art.41⁵ se consideră perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(7) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art. 41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Național a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual.

Articolul 41⁸. – (1) În absența unei decizii comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care urmează să fie aplicate de filială la nivel individual, în conformitate cu art.38.

(2) Decizia este temeinic motivată și ține cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, transmite decizia filialei vizate, entității de rezoluție din același grup de rezoluție, autorității de rezoluție a entității de rezoluție respective și, dacă este diferită, autorității de rezoluție la nivel de grup.

(3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 lit. g), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv.

(4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție.”.â

48. Titlul II se completează cu Capitolul III cu următorul cuprins:

„Capitolul III SPRIJIN FINANCIAR INTRAGRUP

Secțiunea 1

Încheierea acordurilor de sprijin financiar intragrup

Articolul 41⁹. – (1) În cazul în care o instituție-mamă din Republica Moldova, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), persoană juridică din Republica Moldova, și filiale ale acestora din Republica Moldova, din alte state membre sau din state terțe care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată a întreprinderii-mamă, pot încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei părți la acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie conform art.42-44, dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.41⁹-41³⁹.

(2) Instituțiile și instituțiile financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unor instituții-mamă sau ale unor entități similare celor prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) din alte state membre, care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată în cadrul Uniunii Europene, pot participa în cadrul acordurilor intragrup încheiate în cadrul grupului în condițiile prevăzute la alin.(1).

Articolul 41¹⁰. – Prevederile art.41⁹-41³⁹, nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie.

Articolul 41¹¹. – (1) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca o instituție de credit să poată furniza sprijin financiar intragrup unei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide astfel, cu luarea în considerare a situației specifice a entității și a politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întregul grup.

(2) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca entitățile prevăzute la art.41⁹ să funcționeze în Republica Moldova.

Articolul 41¹². – (1) Prevederile din legislația națională, ce constituie un impediment legal pentru tranzacțiile privind furnizarea de sprijin financiar intragrup derulate potrivit dispozițiilor art.41⁹-41³⁹, nu se aplică.

(2) Dispozițiile art.41⁹-41³⁹ nu aduc atingere prevederilor care stabilesc limite asupra tranzacțiilor intragrup potrivit reglementărilor naționale în aplicarea Regulamentului (UE) 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE ori a prevederilor care impun separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.

Articolul 41¹³. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate:

a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice altă combinație între părți ale acordului.

b) să prevadă sprijin financiar sub formă unui împrumut, a acordării de garanții, furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanții reale sau oricărei combinații între aceste forme de

sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacții, inclusiv între beneficiarul sprijinului și o terță parte.

(2) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entități din grup, acest din urmă acord poate include o clauză de reciprocitate, prin care entitatea din grup care primește sprijinul se angajează să acorde sprijin financiar entității din grup care acordă sprijinul.

Articolul 41¹⁴. – Acordul de sprijin financiar intragrup trebuie să respecte următoarele cerințe:

- a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului;
- b) acordul cuprinde principiile pentru calcularea contraprestației datorate pentru orice tranzacție efectuată în temeiul acordului;
- c) contraprestația se stabilește în momentul furnizării sprijinului financiar;
- d) la încheierea acordului și la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte acționează potrivit propriilor interese, care pot ține seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obține în urma furnizării sprijinului financiar;
- e) fiecare parte care acordă sprijin financiar are acces la toate informațiile relevante de la părțile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestației aferente furnizării acestuia și înainte de a lua orice decizie privind furnizarea acestuia;
- f) contraprestația aferentă furnizării sprijinului financiar poate ține seama de informațiile pe care partea furnizoare de sprijin financiar le deține în virtutea faptului că aparține aceluiași grup ca partea beneficiară a sprijinului financiar și care nu sunt disponibile pentru piață;
- g) la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar nu trebuie să existe obligația de a se ține seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului.

Articolul 41¹⁵. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile competente relevante estimează că niciuna dintre instituțiile de credit din grup nu îndeplinesc condițiile pentru intervenție timpurie.

(2) În vederea încheierii acordului de sprijin financiar intragrup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, informează supraveghetorul consolidant dacă instituțiile de credit din grup aflate în supravegherea sa îndeplinesc sau nu condițiile de intervenție timpurie.

Articolul 41¹⁶. – Toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe.

Articolul 41¹⁷. – Entitățile din grup, persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, care pot intra într-un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, fac public faptul că au încheiat sau nu au încheiat un astfel de acord.

(2) Entitățile din grup prevăzute la alin.(1) care sunt parte a unui acord de sprijin financiar intragrup trebuie să facă publică descrierea condițiilor generale ale acordului, denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și să actualizeze aceste informații cel puțin o dată pe an.

(3) Prevederile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.31 alin.(2) și (3), art.91 și art.93 din Legea nr.202/2017 sunt aplicate în mod corespunzător.

Secțiunea a 2-a

Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant

Articolul 41¹⁸. – (1) Instituția-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, solicită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor

consolidant, autorizarea pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul art.41⁹- 41¹⁶.

(2) Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord.

Articolul 41¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a ajunge la o decizie comună.

Articolul 41²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, acordă autorizația, în conformitate cu procedura prevăzută la art.41²² și 41²³, doar în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile privind acordarea sprijinului financiar intragrup prevăzut la art.41²⁹.

Articolul 41²¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, respinge cererea în cazul în care, din analiza derulată, rezultă că proiectul de acord de sprijin financiar intragrup nu respectă condițiile prevăzute la art.41²⁹.

Articolul 41²². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, va depune toate eforturile pentru a adopta, împreună cu autoritățile competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare, o decizie comună cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁹, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin financiar, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul.

(2) Decizia comună se prezintă într-un document care conține motivarea temeinică a acesteia și care este transmisă solicitantului de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita Autorității Bancare Europene asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

Articolul 41²³. – (1) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă, pe care o transmite celorlalte autorități competente și instituției de credit solicitante.

(2) Decizia trebuie să fie formalizată într-un document, să fie temeinic motivată și să țină cont de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni.

Articolul 41²⁴. – (1) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), oricare dintre autoritățile competente implicate solicită opinia Autorității Bancare Europene conform art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua.

(2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună.

(4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de autorizare a ajutorului financiar intragrup.

Secțiunea a 3-a

Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul

în care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual

Articolul 41²⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea unei decizii comune cu celelalte autorități competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare de către supraveghetorul consolidant, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁸, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin financiar, ale aplicării acordului în Republica Moldova.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(3) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010.

(4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de acordare a ajutorului financiar intragrup.

(5) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual notifică decizia sa filialei din Republica Moldova.

Secțiunea a 4-a

Aprobarea de către acționari a proiectului de acord

Articolul 41²⁶. – (1) Orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente este supus aprobării acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord.

(2) În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alin.(3).

(3) Acordul de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil doar pentru entitățile din grup ai căror acționari au aprobat acordul și au autorizat organul de conducere al respectivei entități din grup să decidă acordarea și/sau primirea de sprijin financiar în conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite la art.41⁹-41³⁹. Acordul nu mai este valabil dacă acționarii revocă autorizarea.

Articolul 41²⁷. – Organul de conducere al entității din Republica Moldova, care este parte la un acord de sprijin financiar la nivel de grup, prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia.

Secțiunea a 5-a

Acordarea sprijinului financiar intragrup

Articolul 41²⁸. – Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual, remite acordurile de sprijin financiar intragrup la nivel de grup pe care le-a autorizat și orice modificări ale acestora structurii care exercită funcția de rezoluție, precum și celorlalte autorități de rezoluție relevante.

Articolul 41²⁹. – Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup, persoană juridică din Republica Moldova, în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) există, în opinia entității din grup care furnizează sprijinul financiar, o perspectivă rezonabilă că sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare;

b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul;

c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la art.41¹⁴, inclusiv în ceea ce privește contraprestația;

d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere a entității din grup care furnizează sprijinul financiar la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar există o perspectivă rezonabilă ca entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat și, în cazul în care sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. În cazul în care sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective;

e) furnizarea sprijinului financiar nu compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul;

f) furnizarea sprijinului financiar nu reprezintă o amenințare la adresa stabilității financiare a Republicii Moldova;

g) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării sprijinului cerințele referitoare la capital și lichiditate și oricăror cerințe impuse în cadrul supravegherii prudențiale prevăzute în Legea nr.202/2017, iar furnizarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea de către entitatea din grup a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul;

h) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării acestuia cerințele referitoare la expuneri mari prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017, și de reglementările emise în aplicarea acestora, iar acordarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă la nivel individual a entității din grup;

i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitatea de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul.

Articolul 41³⁰. – (1) Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar.

(2) Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul pentru care se propune sprijinul financiar, respectiv modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile stabilite la art.41²⁹.

(3) Decizia de a accepta sprijinul financiar intragrup pe baza acordului este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar.

Articolul 41³¹. – (1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al entității din grup, persoană juridică din Republica Moldova, care intenționează să acorde sprijinul financiar și care este supusă supravegherii Băncii Naționale a Moldovei la nivel individual sau consolidat, trebuie să notifice:

a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă;

b) supraveghetorul consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și c), după caz;

c) autoritatea competentă a entității beneficiare a sprijinului financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b);

d) Autoritatea Bancară Europeană.

(2) Notificarea trebuie să conțină decizia motivată a organului de conducere, conform art.41³⁰, precum și detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar intragrup.

Secțiunea a 6-a

Aprobarea acordării sprijinului financiar intragrup de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijinul

Articolul 41³². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care furnizează sprijin financiar, evaluează dacă au fost îndeplinite condițiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la art.41²⁹ și, în termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete de la entitatea care acordă sprijin financiar, aprobă acordarea sau, în cazul în care constată că nu au fost îndeplinite condițiile prevăzute la art.41²⁹, interzice sau limitează sprijinul financiar.

(2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată.

Articolul 41³³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, comunică fără întârziere decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar către:

- a) supraveghetorul consolidant, dacă este diferit;
- b) autoritatea competentă a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar; și
- c) Autoritatea Bancară Europeană.

Articolul 41³⁴. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul de cinci zile lucrătoare sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de termen, sprijinul financiar poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate acesteia.

Articolul 41³⁵. – Decizia organului de conducere al instituției, persoană juridică din Republica Moldova, de a furniza sprijin financiar se transmite:

- a) Băncii Naționale a Moldovei;
- b) supraveghetorului consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit. a) și c), după caz;
- c) autorității competente a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b);
- d) Autorității Bancare Europene.

Secțiunea a 7-a

Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare

Articolul 41³⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar, adoptată de autoritatea competentă a entității care furnizează sprijinul.

Articolul 41³⁷. – În cazul în care are obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar luată de autoritatea competentă a entității din grup care furnizează sprijinul financiar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup beneficiare a sprijinului financiar, poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană și poate solicita asistența acesteia conform art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în termen de două zile de la primirea deciziei autorității competente a entității din grup care furnizează sprijinul financiar.

Articolul 41³⁸. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia organului de conducere al instituției de credit care furnizează sprijinul financiar.

Articolul 41³⁹. – În cazul în care autoritatea competentă a entității din grup care ar furniza sprijin financiar intragrup interzice sau limitează furnizarea de sprijin financiar intragrup, iar planul de redresare la nivel de grup prevede furnizarea de sprijin financiar intragrup potrivit art.22⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar, poate solicita supraveghetorului consolidant să reevalueze planul de redresare la nivel de grup potrivit art.22¹⁵-22²¹ sau, dacă planul de redresare este întocmit la nivel individual, să solicite entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar intragrup să prezinte un plan de redresare revizuit.”.

49. Articolele 42 – 44 vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 42.** – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, ia în considerare fără întârzieri nejustificate, și dacă este necesar aplică măsurile de intervenție timpurie atunci când o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.(b), c) sau d):

a) întrunește condițiile menționate la art.139 din Legea nr.202/2017 sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a stabilit în contextul unui proces de verificare și evaluare în conformitate cu art.100 din Legea nr.202/2017, că activitățile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituția de credit sau entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea deținute de instituția de credit sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele:

(i) instituția de credit sau entitatea nu a luat măsurile de remediere solicitate de autoritatea competentă, inclusiv măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017;

(ii) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele instituției sau entității respective;

b) încalcă cerințele prevăzute la art.167¹⁴, 167¹⁵ – 167¹⁹ din prezenta lege;

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă poate stabili că este îndeplinită condiția menționată la alin.(1) lit.a) punctul (ii), fără să fi luat anterior alte măsuri de remediere, inclusiv exercitarea competențelor menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017.

(3) În sensul alin.(1) lit.(b), autoritatea de rezoluție informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la încălcare sau la probabila încălcare.

Articolul 43. – În sensul art.42, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate aplica următoarele măsuri de intervenție timpurie:

a) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității:

(i) să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul de redresare; sau

(ii) să actualizeze planul de redresare în conformitate cu art.10 atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de prezumțiile prevăzute în planul inițial de redresare și să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul actualizat de redresare într-un anumit interval de timp;

b) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să convoace o adunare a acționarilor instituției de credit sau entității sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, convocarea directă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă a adunării respective și, în ambele cazuri, stabilirea ordinii de zi și solicitarea ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii;

c) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să elaboreze, în conformitate cu planul de redresare, după caz, un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor acesteia;

d) să solicite instituției de credit sau a entității de a-și modifica structura juridică;

e) să solicite de a demite sau de a înlocui, în conformitate cu art.45, întreaga conducere superioară sau întregul organ de conducere al instituției de credit sau al entității ori anumiți membri din cadrul acestora;

f) numirea unuia sau a mai multor administratori temporari în cadrul instituției de credit sau entității, în conformitate cu art.46;

g) să solicite ca organul de conducere al instituției sau entității să elaboreze un plan pe care instituția de credit sau entitatea să îl poată pune în aplicare în cazul în care decide să inițieze lichidarea voluntară a activităților sale.

Articolul 44. - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, alege măsurile adecvate de intervenție timpurie menționate la art.43 proporțional cu obiectivele urmărite, ținând seama, printre alte informații relevante, de gravitatea încălcării sau a încălcării probabile și de rapiditatea deteriorării situației financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(2) Pentru fiecare dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen de punere în aplicare care este strict limitat la timpul necesar pentru punerea în aplicare a măsurii în cauză în condiții rezonabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o evaluare a eficacității măsurii imediat după expirarea termenului și transmite evaluarea respectivă structurii care exercită funcția de rezoluție.”.

50. În denumirea Capitolului II, după cuvintele „ORGANULUI DE CONDUCERE” se introduc cuvintele „SAU A CONDUCERII SUPERIOARE”;

51. Articolul 45, după cuvântul „În” se completează cu textul „sensul art.43 lit.e)”, iar după textul „Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr.202/2017” se completează cu cuvintele „și cu dreptul Uniunii Europene”;

52. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 46.** - (1) În sensul art.43 lit.f), Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate desemna, proporțional cu circumstanțele existente, unul sau mai mulți administratori temporari care:

a) să înlocuiască temporar organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); sau

b) să colaboreze temporar cu organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(2) La momentul desemnării administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precizează dacă numirea se face în sensul lit.a) sau b) de la alin.(1) și specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al instituției de credit sau al entității, 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.

(3) 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(4) În funcția de administrator temporar este numită o persoană care dispune de o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, posedă

suficiente cunoștințe, aptitudini și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă. Evaluarea de către autoritatea competentă prin care se stabilește dacă administratorul temporar deține astfel de cunoștințe, aptitudini și experiență și dacă respectă cerințele respective face parte integrantă din decizia de desemnare a administratorului temporar respectiv.”;

53. Articolul 47 alineatul 1 va avea următorul cuprins

„(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competențele care îi revin, în funcție de circumstanțele existente. Competențele pot include unele sau toate competențele organului de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în conformitate cu actele constitutive ale instituției de credit sau entității și cu legislația națională aplicabilă, inclusiv competența de a exercita unele sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al instituției de credit sau al entității. Competențele administratorului temporar respectă, în relație cu banca, prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr.202/2017. Autoritatea competentă poate adapta aceste competențe dacă circumstanțele se modifică.”.

54. Articolul 48 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 48.** - Rolul și funcțiile administratorului temporar sînt stabilite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia și pot include:

a) evaluarea poziției financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);

b) conducerea activității sau a unei părți a activității instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în vederea menținerii sau restabilirii poziției financiare a acesteia;

c) adoptarea de măsuri în vederea restabilirii administrării sănătoase și prudente a activității instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);

d) asigurarea respectării de către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a oricăror cerințe în temeiul art.54¹⁷ alin.(2), 54¹⁸ alin.(1) și 54¹⁹ din prezenta lege.”.

55. La articolul 50 alineatul (2), cuvintele „acționarilor băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

56. Articolul 51 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 51.** - La cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, administratorul temporar întocmește rapoarte privind poziția financiară a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și privind actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă. Administratorul temporar întocmește, în orice caz, un astfel de raport la sfârșitul mandatului său.”

57. La articolul 52, textul „Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an.” se substituie cu textul „Administratorul temporar este numit pentru o perioadă de maximum un an.”, iar textul „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” se substituie cu textul „perioada menționată o singură dată, pentru o durată proporțională cu situația dată, în cazul în care continuă să fie îndeplinite condițiile pentru numirea administratorului temporar”;

58. La articolul 53, după textul „nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni” cuvântul „și” se exclude, iar după textul „Legea nr.202/2017” se completează cu textul „și dreptul Uniunii Europene.”

59. Articolul 54 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Un administrator temporar desemnat în conformitate cu dispozițiile art. 46-53 nu este considerat ca membru de fapt sau aparent al organului de conducere în temeiul dreptului intern al Republicii Moldova.”.

60. Titlul II se completează cu Capitolul IV și Capitolul V cu următorul conținut:

„Capitolul IV

COORDONAREA MĂSURILOR DE INTERVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE SUPRAVEGHETOR CONSOLIDANT

Articolul 54¹. – În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta trebuie să notifice Autoritatea Bancară Europeană și să se consulte cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie.

Articolul 54². – În urma notificării și a consultării menționate la art.54¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, decide dacă să aplice vreuna din măsurile prevăzute la art.42-44 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune ținând seama de impactul măsurilor respective asupra entităților din grup situate în alte state membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, notifică decizia Autorității Bancare Europene și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.

Articolul 54³. – Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială pentru a cărei întreprindere-mamă din Uniunea Europeană Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor prevăzute la art.42-44 instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză, grupului sau entităților din grup situate în alte state membre ale Uniunii Europene. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, comunică evaluarea respectivă autorității competente în cauză în termen de trei zile de la primirea cererii de consultare.

Articolul 54⁴. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice oricare din măsurile prevăzute la art.42-44 mai multor instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, evaluează împreună cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază și care este transmis de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în vederea facilitării ajungerii la un acord între autoritățile competente.

Articolul 54⁵. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu prevederile art.54³ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54⁴, aceasta poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu prevederile art.54⁶.

(2) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile, prevăzut la art.54⁴ alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.

Articolul 54⁶. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.43 lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k), s) din secțiunea A din anexa la prezenta lege, la art. 43 lit.c) sau lit.d), aceasta poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în vederea ajungerii la un acord cu celelalte autorități competente ale grupului.

Articolul 54⁷. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ sau la art.54³ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre ale Uniunii Europene vizate. Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, este transmisă de către aceasta întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant.

(2) În situațiile prevăzute la art.54⁶, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ și 54³ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, oricare dintre autoritățile competente în cauză a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament.

(3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile.

(5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

Articolul 54⁸. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54¹, 54³ sau art.54⁴ alin.(3).

Capitolul V

COORONAREA MĂSURILOR DE INTEVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORIATEA COMPETENTĂ LA NIVEL INDIVIDUAL

Articolul 54⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, membră a colegiului de supraveghere, colaborează cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană.

Articolul 54¹⁰. – (1) În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să ia o măsură în conformitate cu prevederile respective, aceasta notifică Autoritatea Bancară Europeană și se consultă cu supraveghetorul consolidant.

(2) În urma notificării și consultării prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, decide dacă să aplice măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44. La luarea acestei decizii Banca Națională a Moldovei trebuie să ia în considerare, în mod corespunzător, orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să notifice decizia Autorității Bancare Europene, supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.

Articolul 54¹¹. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice o măsură de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 mai multor instituții sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, evaluează împreună cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să se numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 mai multor sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant, a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹⁰. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita asistență Autorității Bancare Europene, în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(3) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile prevăzut la alin.(1), supraveghetorul consolidant, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și celelalte autorități competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.

Articolul 54¹². – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu este de acord cu decizia notificată în mod similar celor prevăzute la art.54¹ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54¹¹, aceasta poate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.54¹³.

Articolul 54¹³. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.42 alin.(1) lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k) și s) din secțiunea A din anexă, la art.42 alin.(1) lit.e) sau lit.g), aceasta poate solicita asistență Autorității Bancare Europene pentru a se

ajunge la un acord în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, cu privire la numirea administratorului temporar.

Articolul 54¹⁴. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente și de supraveghetorul consolidant pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ sau la art.54¹⁰ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art. 54¹¹, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Decizia este transmisă de către Banca Națională a Moldovei filialelor întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă cu supravegherea la nivel individual.

(2) În situațiile prevăzute la art.54¹³, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ și 54¹⁰ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54¹¹ alin.(1), oricare dintre autoritățile competente relevante a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament.

(3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile.

(5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce sa ajuns la o decizie comună.

Articolul 54¹⁵. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54⁹, art.54¹⁰ sau cu art.54¹¹ alin.(3).”

61. Titlul III se completează cu Capitolul IV cu următorul cuprins:

„CAPITOLUL IV PREGĂTIREA REZOLUȚIEI

Articolul 54¹⁶. - (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere comunică fără întârziere structurii care exercită funcția de rezoluție următoarele:

a) oricare dintre măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017 pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, le ia sau pe care impun unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să le ia;

b) faptul că, după cum reiese din activitatea de supraveghere, sunt întrunite condițiile prevăzute la art.42 în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent de aplicarea oricărei măsuri de intervenție timpurie;

c) aplicarea oricăreia dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, monitorizează îndeaproape, în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluție, situația instituției de credit sau a entității și respectarea de către aceasta a măsurilor menționate la alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației instituției de credit sau entității respective, precum și respectarea măsurilor de intervenție timpurie menționate la alin. (1) lit.c).

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, notifică autoritatea de rezoluție cât mai curând posibil în cazul în care consideră că există un risc semnificativ ca una sau mai multe dintre circumstanțele menționate la art. 59 să se aplice în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(4) Notificarea prevăzută la alin.(3) conține:

a) motivele notificării;

b) o prezentare generală a măsurilor luate în considerare care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției de credit sau entității în cauză într-un interval de timp rezonabil, impactul preconizat al acestora asupra instituției de credit sau entității în ceea ce privește circumstanțele menționate la art.59 și intervalul de timp preconizat pentru punerea în aplicare a măsurilor respective;

(5) După primirea notificării menționate la alin. (3) și în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție evaluează ce reprezintă un interval de timp rezonabil în scopul evaluării condiției menționate la art.58 alin. (1) lit. b), ținând seama de rapiditatea deteriorării situației instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție și de orice alte considerente relevante în situația respectivă. Autoritatea de rezoluție poate, în orice moment, să reevalueze intervalul de timp și să îl adapteze la circumstanțele situației respective și comunică evaluarea sau reevaluarea respectivă autorității competente cât mai curând posibil.

(6) În urma primirii notificării menționate la alin. (3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, monitorizează, în strânsă cooperare, situația instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), punerea în aplicare a măsurilor relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție se reunesc periodic, cu o frecvență care urmează să fie stabilită de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în funcție de circumstanțele situației respective și își comunică reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante.

Articolul 54¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, comunică autorității de rezoluție toate informațiile solicitate de aceasta care sunt necesare pentru oricare dintre acțiunile următoare:

a) actualizarea planului de rezoluție și pregătirea unei eventuale rezoluții a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);

b) efectuarea evaluării menționate la art.72-84.

(2) Atunci când informațiile menționate la alin.(1) nu sunt la dispoziția autorității competente, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă cooperează și se coordonează pentru a obține informațiile respective. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție au competența de a impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să comunice astfel de informații, inclusiv prin inspecții la fața locului, și de a-și comunica reciproc informațiile respective.

Articolul 54¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție are competența de a scoate pe piață către cumpărători potențiali instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de a lua măsuri în vederea unei astfel de scoateri pe piață sau de a solicita instituției de credit sau entității respective să facă acest lucru, în următoarele scopuri:

a) pentru a pregăti rezoluția instituției de credit sau a entității respective, conform criteriilor prevăzute la art.108 și a cerințelor de confidențialitate prevăzute la art. 288-291 și 291²;

b) pentru a efectua de către autoritatea de rezoluție a evaluării efectuate cu privire la condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.b).

(2) Atunci când, în exercitarea competenței menționate la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție decide să scoată pe piață direct instituția de credit sau entitatea către cumpărători potențiali, ea ține seama în mod corespunzător de circumstanțele situației respective, în special de orice măsuri preventive care ar putea fi luate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar sau orice măsură care ar putea fi luată de un SIP, precum

și de impactul potențial al exercitării competenței respective asupra poziției generale a instituției de credit sau a entității.

Articolul 54¹⁹. - Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), să instituie mecanismele necesare, inclusiv o platformă digitală, pentru schimbul de informații cu cumpărătorii potențiali sau cu consultanții și evaluatorii angajați de autoritatea de rezoluție. Atunci când autoritatea de rezoluție exercită această competență, se aplică art.288 lit.d) și e).

Articolul 54²⁰. - (1) Notificarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, menționată la art.54¹⁶ alin.(3) nu constituie o condiție obligatorie pentru pregătirea rezoluției instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori exercitarea competențelor menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹ de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

Articolul 54²¹. - (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție cooperează îndeaproape în următoarele situații:

a) atunci când intenționează să ia măsurile menționate la art.54¹⁶ alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), precum și măsurile menționate la art. 54¹⁶ alin.(1) lit.c).

b) atunci când intenționează să întreprindă oricare dintre acțiunile menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹;

c) pe parcursul punerii în aplicare a acțiunilor menționate la lit.a) și b) de la prezentul alineat.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție se asigură că măsurile și acțiunile aplicate conform prezentului capitol sunt consecvente, coordonate și eficace.”.

62. La articolul 56 lit.c), după cuvintele „public extraordinar” se completează cu textul „, în special atunci când acesta provine de la bugetul unui stat membru;”

63. Articolul 58 va avea următorul cuprins:

„Articolul 58. - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la o instituțiile prevăzute la art.3 alin.(1) în cazul în care, la primirea unei comunicări în temeiul alin. (3) sau din proprie inițiativă, și având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, stabilește că sunt îndeplinite cumulativ condițiile următoare:

a) instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate;

b) având în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituțional de protecție, prin măsurile preventive prevăzute de Legea 160/2023, prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenție timpurie sau măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.220, luate în legătură cu instituția de credit în cauză;

c) acțiunea de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public în sensul art.60 alin.(1).

(2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de supraveghere nu constituie o condiție pentru întreprinderea unei acțiuni de rezoluție.

(3) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. b) din prezentul articol se consideră îndeplinită în cazul în care acțiunile emise în condițiile art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 nu au fost vândute în termenul de 6 luni prevăzut la alin. (15) din același articol și aceste acțiuni reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al instituției de credit.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.a) după consultarea autorității de rezoluție.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.b), în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, care comunică fără întârziere autorității de rezoluție orice informații relevante pe care autoritatea de rezoluție le solicită pentru a efectua evaluarea. Banca Națională în calitate de autoritatea competentă poate, de asemenea, să comunice autorității de rezoluție concluzia sa că este îndeplinită condiția prevăzută la alin.1) lit.b).

(6) Pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor menționate la alin.(1) lit.a) și b), Banca Națională în calitate de autoritatea competentă sau de rezoluție solicită cele mai recente informații disponibile de la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, sau, după caz, de la sistemul instituțional de protecție, al cărui membru este instituția de credit, care ar fi relevante pentru o astfel de evaluare, inclusiv dacă Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar sau sistemul instituțional de protecție, pot preveni intrarea în dificultate.

64. La Articolul 59:
la alineatul (1):
cuvântul „majoră” se exclude;
la litera a), cuvântul „licenței” se substituie cu cuvântul „autorizației”;
litera d) se completează cu textul: „, cu excepția cazului în care, acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la Secțiunea a 2²-a.”;
litera e) se abrogă;
alineatele (2)-(4) se abrogă.

65. Articolul 60 va avea următorul conținut:

„Articolul 60. - (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.c), o acțiune de rezoluție nu este considerată necesară pentru realizarea interesului public în cazul în care în cazul Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție concluzionează că niciunul dintre obiectivele rezoluției nu ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate.

(2) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, concluzionează că unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, atunci concluzionează că o acțiune de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public, dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției și este proporțională cu acestea, iar lichidarea instituției de credit prin procedura obișnuită de insolvabilitate nu ar atinge cu o eficacitate superioară obiectivele rezoluției care sunt în pericol.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin.(1), pe baza informațiilor de care dispune la momentul evaluării respective, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care poate fi preconizat în mod rezonabil să fie acordat instituției de credit, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu legislația cu privire la lichidarea instituțiilor de credit.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin.(2), ia în considerare costurile rezoluției și ale procedurii obișnuite de insolvabilitate și urmărește să reducă la minimum și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu un organism central și cu toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când organismul central și toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent la acesta sau grupul de rezoluție cărui îi aparțin, îndeplinesc în ansamblul lor condițiile prevăzute la articolele 58 alin.(1).

(6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), Banca Națională a Moldovei înaintea:

a) cererea introductivă privind intentarea procedurii obișnuite de insolabilitate în instanța de insolabilitate; sau după caz,

b) cererea privind dizolvarea și lichidarea entității în instanța de judecată competente, conform art. 22 alin.(2²) din Legea 202/2017.

(7) În sensul alin. (1), lichidarea instituției de credit sau a entității se efectuează în mod ordonat, în conformitate cu prevederile Legii insolabilității nr. 149/2012 sau, după caz, ale Legii nr. 202/2017, astfel încât instituția de credit sau entitatea să iasă de pe piață ori să își înceteze activitățile bancare într-un termen rezonabil.

(8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), constatarea respectivă este o condiție suficientă pentru ca autoritatea competentă să retragă autorizația instituției de credit sau entității respective.

(9) Retragerea autorizației instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este o condiție suficientă pentru inițierea procesului de lichidare a instituției de credit sau entității, în conformitate cu legea aplicabilă.

(10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu o instituție menționată la art.1 alin.(1) lit.b), atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă supusă supravegherii consolidate.

(11) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, atunci când entitatea respectivă îndeplinește condițiile prevăzute la art.58.

(12) În sensul alin. (11), în vederea luării unei acțiuni de rezoluție, se consideră că o entitate este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate în oricare dintre următoarele situații:

a) entitatea îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la art.59 alin.(4) lit.(b), (c) sau (d);

b) entitatea încalcă în mod semnificativ sau există elemente obiective care indică faptul că entitatea va încălca în mod semnificativ, în viitorul apropiat, cerințele aplicabile prevăzute în Legea 202/2017 sau în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea respectivei legi.

(13) În cazul în care instituțiile filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție trebuie să prevadă că societatea financiară holding intermediară, este identificată ca entitate de rezoluție, iar acțiunile de rezoluție în scopul rezoluției grupului sunt luate în legătură cu societatea financiară holding intermediară. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție nu ia acțiuni de rezoluție în scopul rezoluției grupului în legătură cu societatea financiară holding cu activitate mixtă.

(14) Sub rezerva alin.(13) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la art.58, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate lua acțiuni de rezoluție cu privire la o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) entitatea este o entitate de rezoluție;

b) una sau mai multe dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58;

c) activele și pasivele filialelor menționate la lit.b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a acestor filiale amenință grupul de rezoluție în ansamblu, iar acțiunile de rezoluție cu

privire la entitate sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția grupului de rezoluție relevant în ansamblu.

66. La articolul 60¹ alineatul (1), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituție de credit prevăzută la art. 1 alin. (1)”, iar cuvântul „majoră”, pe tot parcursul articolului, se exclude.

67. La articolul 60²:

cuvintele „depozitele garantate” pe tot parcursul articolului se substituie cu cuvintele „depozitele acoperite”, iar cuvântul „suma”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „cuanum” la forma gramaticală corespunzătoare;

la alineatul (2), textul „este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile” se substituie cu textul „este adecvată prelungirea suspendării în cazul depozitelor eligibile”.

68. Articolul 60³, va avea următorul cuprins:

„**Articolul 60³.** – Perioada de suspendare în temeiul art.60¹ este cât mai scurt posibil și nu depășește perioada minimă pe care autoritatea de rezoluție o consideră necesară pentru scopurile indicate la art.60¹ alin.(1) lit.(c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul art.60⁶-60⁷ și miezul nopții în Republica Moldova de la sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei publicării. La expirarea perioadei de suspendare menționate în prezentul articol, suspendarea își încetează efectele.”.

69. Articolul 60⁴, după cuvintele „bunei funcționări a piețelor financiare” se completează cu textul „și ia în considerare legislația națională care protejează drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în cadrul procedurii de insolabilitate.-Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate de rezoluție, va ține cont în special de potențiala aplicare a procedurilor naționale de insolabilitate instituției sau entității, ca urmare a constatării menționate la art.58 lit.c) și va lua măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare adecvată cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.”

70. La articolul 60⁶, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere instituția de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) și 284 alin.(1) lit. h) din prezenta lege atunci când își exercită competența potrivit art.60¹.”

71. Articolul 60⁸:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prevederile art.60¹–60¹⁰ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale instituțiilor sau entităților menționate la articolul 60¹ înainte de a se stabili că aceste instituții sau entități intră ori sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu dispozițiile art.58 alin.(1) lit.a), sau de suspendare a obligațiilor de plată ori de livrare ale instituțiilor sau entităților care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate și care depășesc domeniul de aplicare și durata prevăzută la articolele 60¹-60¹⁰.”.

la alineatul (2), cuvintele „din prezentul articol” se exclud.

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Prin derogare de la alin.(1), în cazul în care competențele de suspendare prevăzute la alin.(1) sunt exercitate în ceea ce privește depozitele eligibile, iar depozitele respective nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr.160/2023, deponenților li se asigură accesul la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.”.

72. La articolul 60⁹, 64, 76 lit.a), 82 alin.(1) lit.b), 91 alin.(1) lit.a) și b), 93, 94, 97-99, 106, 110, 113-115, 117, 120, 121, 126, 130, 138, 139 alin.(1) lit.b), 142 lit.b), 144, 146, 147 alin.(1), 148-150, 157, 162, 171, 179, 202, 204, 231 alin.(1), 232 alin.(1) lit.a), 233 alin.(1), 234-236, 238 lit.a), 239, 246, 250 alin.(1), 252, 253, 256 lit.b), 259, 261, 262-276, 315 alin.(1) lit.b), cuvântul „banca” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție” la forma gramaticală corespunzătoare.

73. La articolul 60¹⁰, cuvântul „majoră” se exclude, iar textul „prevăzute la art.246, 250 și 252” se substituie cu textul „prevăzute la art.246, 250 sau 252 acestei instituții sau entități”, iar cuvântul „măsuri” se substituie cu cuvântul „acțiuni”.

74. Articolul 61 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 61.** - În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii:

a) acționarii instituției sau entității supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile;
b) creditorii instituției supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora, conform procedurii obișnuite de insolabilitate cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel;

c) organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției sunt înlocuite, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere sau a conducerii superioare, în funcție de circumstanțe, este considerată de Banca Națională a Moldovei necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;

d) organul de conducere a instituției de credit supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;

e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate a instituției de credit supuse rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale;

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 financiar 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;

g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituția de credit ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii obișnuite de insolabilitate conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-266;

h) depozitele acoperite sînt protejate în întregime; și

i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege.”.

75. se completează cu articolul 61¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 61¹.** – În cazul în care o instituție de credit este o entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fără a aduce atingere articolului 55 – 57 aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entități din grup și asupra grupului în ansamblu, precum și efectele negative asupra stabilității financiare în Uniunea Europeană și în statele sale membre, în special în țările în care grupul își desfășoară activitatea.”.

76. La Articolul 62 alineatul (1), cuvântul „banca” se substituie cu cuvintele „instituția de credit”.

77. Articolul 63 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 63.** - În cazul în care unei instituții de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit. b), c) sau d) i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție, respectiv vânzarea afacerii, un instrument al instituției-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale legislației aferente procedurii de insolabilitate în ceea ce privește drepturile și obligațiile angajaților.”.

78. La articolul 65, textul „, dacă este cazul,” se exclude.

79. Articolul 66 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 66.** - Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna unul sau mai mulți administratori speciali care să înlocuiască organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției, sau al instituției-punte sau care să colaboreze cu acesta, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. La numirea administratorului special nu sunt aplicabile prevederile art. 43 din Legea nr. 202/2017.”.

80. La articolul 67, cuvântul „respective” se substituie cu textul „aflate în rezoluție sau al instituției-punte”.

81. Articolul 71 se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În cazul în care mai multe autorități de rezoluție intenționează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiasi administrator special pentru toate entitățile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluții de restabilire a solidității financiare ale entităților în cauză.”.

82. La articolul 72, cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare, cuvântul „relevante” se exclude”, iar textul „83” se substituie cu textul „84”.

83. La articolul 73, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

84. La articolul 74, cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar după textul „art.58-60” se introduce textul „și 60 alin. (4)”.

85. La articolul 75:

litera a) și c), cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”;

litera b), cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”;

litera g), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”.

86. La articolul 76:

cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”;

la litera a), după textul „administrator al fondului de rezoluție bancară, ” se completează cu textul „acționînd potrivit prevederilor art. 301 și 302,”;

la litera b) cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției de credit”.

87. La articolul 77, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera b), c) sau d)”, iar cuvintele „procedura de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „procedura obișnuită de insolabilitate”.

88. Articolul 78 va avea următorul cuprins

„**Articolul 78.** – (1) După caz, în vederea sprijinirii fundamentării deciziilor prevăzute la art.75 lit.e) și f), informațiile de la art.77 lit.b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pe baza valorii de piață.

(2) În cazul în care pentru fundamentarea deciziilor menționate la art.75 lit.c) și d), evaluatorul completează informațiile de la art.77 lit.c) cu o estimare a valorii activelor extrabilanțiere și a valorii datoriilor care ar putea rezulta în viitor din evenimente incerte și a datoriilor cu exigibilitate sau valoare incertă.”.

89. La articolul 79, textul „procedura de lichidare silită a băncii”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „procedura obișnuită de insolabilitate” la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

90. La articolul 81, alineatul (2), litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) lit.b), c) sau d)”.

91. Articolul 82 alineatul (1):

cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

92. La articolul 83, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvintele „majoră” „relevante” se exclude.

93. La articolul 84, cuvântul „relevante” se exclude.

94.La articolul 85, cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d)”.

95.La articolul 86, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit și entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d)”, iar cuvântul „relevante” se exclude.

96.Articolul 87, va avea următorul cuprins:

„**Articolul 87.** – Instrumentele de rezoluție prevăzute la art.85 sînt următoarele:

- a) instrumentul vânzarea afacerii;
- b) instrumentul instituție-punte;
- c) instrumentul separarea activelor;
- d) instrumentul recapitalizarea internă.”.

97.Articolul 90 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 90.** - (1) În situația în care sînt utilizate instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b),în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, pentru a transfera doar parțial active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, orice entitate reziduală rămasă după transferul activelor, drepturilor sau pasivelor și după aplicarea altor instrumente de rezoluție, după caz, este lichidată în mod ordonat, conform procedurii obișnuite de insolabilitate. Lichidarea se realizează într-un termen rezonabil, având în vedere orice eventuală

situație în care instituția de credit reziduală sau entitatea reziduală prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să furnizeze servicii sau sprijin în conformitate cu prevederile art.236-238, pentru a permite destinatarului să-și desfășoare activitățile sau serviciile achiziționate în temeiul transferului, precum și orice alt motiv care face necesară continuarea activității instituției de credit reziduale sau a entității reziduale prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru atingerea obiectivelor rezoluției sau respectarea principiilor prevăzute la art.61-65.

(2) Prevederile alin.(1) nu sunt aplicabile în cazul în care instrumentul de recapitalizare internă este aplicabil unei instituții de credit aflate în rezoluție în conformitate cu art.152.lit.a) în combinație cu alte instrumente de rezoluție.

(3) În cazurile prevăzute la alin.(1), atunci când măsura de rezoluție ar conduce la suportarea de pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție poate decide să nu își exercite competența de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital în conformitate cu art.219-225, astfel cum se menționează la art.86, dacă instrumentele respective urmează să rămână în entitatea reziduală și dacă aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), împreună cu lichidarea entității reziduale, asigură, pe baza evaluării efectuate în conformitate cu art. 74-82, că aceste instrumente vor suporta pierderi înaintea oricărui alt creditor al instituției supuse rezoluției.”.

98.Articolul 91:

la alineatul (1), după cuvintele „orice cheltuieli rezonabile” se introduc cuvintele „și costurile”;

alineatul (2), cuvântul „silită” se exclude, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit și entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar după cuvintele „rezultată din cheltuielile” se introduce textul „și costurile”;

99.Articolul 92 va avea următorul cuprins

„**Articolul 92.** - În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative, prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

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 contabile a acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84;

b) finanțarea va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.”.

100. La articolul 100, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizare”.

101. La articolul 101, cuvintele „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”, iar cuvântul „cote” se substituie cu cuvintele „unei dețineri”.

102. Articolul 102:

la alineatul (1):

după cuvintele „evaluarea achiziției” se introduce textul „menționate la art.101”;

la litera a), cuvintele „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”;

la litera b), cuvântul „cesionarea” se substituie cu cuvântul „dezinvestirea”;

litera c) și d) vor avea următorul cuprins:

„c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de dețineri în capitalul social al instituției de credit, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii deținerilor în capitalul social al instituției de credit, nu se aplică în cazul respectivului transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate;

d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere informează în scris cumpărătorul despre rezultatul evaluării, cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7), (7¹) și/sau (8), după caz, din Legea nr.202/2017, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție;”

la litera e), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă” se substituie cu cuvintele „structura care exercită funcția de supraveghere”, iar cuvintele „permisiunea prealabilă” se substituie cu cuvântul „acordului”;

la litera f), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă” se substituie cu cuvintele „structura care exercită funcția de supraveghere”, iar cuvintele „refuză eliberarea permisiunii prealabile” se substituie cu cuvintele „se opune achiziției”;

la alineatul (2), după cuvintele „instrumente de proprietate” se introduc cuvintele „sunt pe deplin valabile și”;

103. Articolul 104 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 104.** – În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital, cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al instituției supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.”.

104. Articolul 105, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Cumpărătorul poate continua să exercite drepturile de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției, cu condiția ca aceasta să aibă calitate de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme, burse de valori sau scheme.”.

105. La articolul 107, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

106. Articolul 108 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Orice publicare a scoaterii pe piață a unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în mod normal necesară în conformitate cu prevederile art.17 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.596/2014, poate fi amânată în conformitate cu prevederile art. 7 alin.(4) sau (5) din același regulament.”.

107. La articolul 109, cuvântul „majoră” se exclude, iar cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.

108. La articolul 110alineatul (1), primul enunț va avea următorul cuprins: „Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de a urmări oricare

dintre obiectivele rezoluției, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o instituție-punte următoarele elemente:"

109. Articolul 111:

la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor instituții supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).”.

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Fără a aduce atingere alin.(2), în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă permite acoperirea integrală a capitalului instituției-punte prin conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital, se poate deroga de la cerința ca instituția-punte să se afle integral sau parțial în proprietatea uneia sau a mai multor autorități publice menționate la alin. (1) lit.(a).”

110. Articolul 112 va avea următorul cuprins:

„Articolul 112. – În situația în care aplică instrumentul instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că valoarea totală a obligațiilor transferate instituției-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la instituția supusă rezoluției sau furnizate din alte surse. În vederea asigurării condiției prevăzute în prezentul articol, Guvernul este în drept să decidă asupra emiterii de către Ministerul Finanțelor a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.”

111. Articolul 118 va avea următorul cuprins

„Articolul 118 - (1) În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital este considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituție supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.

(2) În alte scopuri, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate.”.

112. La articolul 119, alineatul (1), cuvintele „Dacă banca supusă rezoluției este membru” se substituie cu cuvintele „Instituția-punte poate continua să-și exercite drepturile de membru și accesul”, iar cuvintele „banca-punte poate continua să exercite drepturile băncii” se substituie cu cuvintele „ale instituției”.

113. La articolul 122:

alineatul (1):

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) Organul de conducere, al instituției-punte este numit sau aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;”

litera c) se abrogă;

litera d), cuvintele „aprobă organul de conducere al băncii-punte” se exclud;

litera e), cuvintele „prezentate de organul de conducere al băncii-punte” se exclud;

litera f), cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licențele” se substituie cu cuvintele „actele permissive”;

litera i) se abrogă;

alineatul (2), cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licență” se substituie cu cuvântul „autorizare”;

alineatul (3) se abrogă;

se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) În cazul în care instituția-punte este o firmă de investiții prevăzută la art.1 alin.(1) lit. a), dispozițiile prezentului articol se aplică în conformitate cu prevederile art. 329.”.

114. La articolul 123, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau a entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

115. La articolul 129, alineatul (1), textul „de lichidare silită” se substituie cu textul „obișnuită de insolvabilitate”.

116. La articolul 131, cuvântul „licenția” se substituie cu cuvântul „autoriza”, iar cuvintele „un capital social” se substituie cu cuvintele „o deținere în capitalul social”.

117. La articolul 133, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizarea”.

118. La articolul 134, cuvântul „licențiază” se substituie cu cuvântul „autorizează”.

119. La articolul 136, cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licenței” se substituie cu cuvântul „autorizației”.

120. Articolul 137:

la alineatul (1), cuvântul „licențiate” se substituie cu cuvântul „autorizate”;

la alineatul (2), cuvântul „licența” se substituie cu cuvântul „autorizația”.

121. Articolul 142:

la litera a), cuvintele „de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „obișnuite de insolvabilitate”;

la litera b), după cuvintele „sau a instituției-punte” se introduc cuvintele „sau a vehiculului de administrare a activelor însuși”.

122. La articolul 149, după cuvintele „organului de conducere” se introduc cuvintele „sau conducerii superioare”.

123. La articolul 150, după cuvintele „iar organul de conducere” se introduc cuvintele „sau conducerea superioară”.

124. La articolul 152, litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizare”, cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „banca” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitatea”.

125. La articolul 153, alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

126. se completează cu articolul 153¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 153¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituției sau a entității în cauză, sau poate schimba forma juridică a acestora.”

127. La articolul 154, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituției de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

128. Articolul 155:

alineatul (1):

la litera a), cuvântul „garantate” se substituie cu cuvântul „acoperite”;

la litera b), cuvântul „suport” se substituie cu cuvintele „de acoperire”, iar cuvintele „cadrului legislativ” se substituie cu cuvintele „dreptului intern”;

la litera c), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar cuvintele „procedura de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvântul „insolvabilitatea”.

la litera d), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, după cuvintele „în baza legislației” se introduc cuvintele „aplicabile insolvabilității sau a legii”, iar cuvintele „sau a celei privind procedura de lichidare silită a băncii” se exclud;

la litera f), cuvintele „de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare sau operatorii acestor sisteme” se substituie cu textul „sau operatorii de sisteme desemnați în conformitate cu prevederile art. 13 din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare”, iar după cuvintele „astfel de sistem” se introduce textul „sau față de CPC-uri autorizate în Uniunea Europeană în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art. 25 din regulamentul respectiv”;

se completează cu litera h) cu următorul cuprins:

„h) datorii către instituția de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang de prioritate inferior rangului pe care îl au datoriile negarantate obișnuite potrivit prevederilor procedurii obișnuite de insolvabilitate, aplicabilă la data intrării în vigoare a prezentei legi; în cazul în care se aplică excepția prevăzută anterior, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu prevederile art.167¹⁶ este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.”;

la alineatul (2), litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”;

la alineatul (4), cuvântul „suport” se substituie cu cuvintele „de acoperire”;

la alineatul (7), cuvântul „băncilor” se substituie cu cuvintele „instituțiilor și a grupurilor”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”.

129. se completează cu articolul 155¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 155¹.** – (1) În situații excepționale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exclude, integral sau parțial, anumite datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, în cazurile în care:

a) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivei datorii nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;

b) excluderea este strict necesară și este proporțională pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază într-un mod care să mențină capacitatea instituției aflate în rezoluție de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie;

c) excluderea este strict necesară și proporțională pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Republicii Moldova a unui stat membru al Uniunii Europene; sau

d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor datorii ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele datorii ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul art.155 alin.(1) lit.h), trebuie excluse total sau parțial, în temeiul alin.(1) lit.a)-d), pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție.”

130. La articolul 156, textul „art.61 alin. (2)” se substituie cu textul „art.155¹ alin. (1)”;

131. Articolul 158 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 158.** – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art.157 dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

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 și, după caz, fondul de acoperire a depozitelor bancare în temeiul art.313⁸-313¹⁸, au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente sau prin conversie în temeiul art.180 și art.226, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției respective, contribuție evaluată la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72–84; și

b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției supuse rezoluției, cuantificată, potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.”.

132. La articolul 159, litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvintele „instituții de credit și sucursale ale acestora din Uniunea Europeană”.

133. Articolul 160:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În circumstanțe extraordinare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce:

a) fondul de rezoluție bancară a adus o contribuție în temeiul art. 157 și a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art.158 lit.b); și

b) toate datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și nu sunt depozite eligibile, care sunt de rang inferior depozitelor negarantate și neprivilegiate, și nu sunt excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹-156 au fost reduse sau convertite integral.”;

la alineatul (2), textul „art.298 și” se exclude.

134. Articolul 161:

la litera b), textul „art.298 și” se exclude, iar cuvintele „garantate ale tuturor băncilor licențiate pe teritoriul Moldovei” se substituie cu cuvintele „acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova”;

la litera c), cuvântul „banca în cauză deține active în valoarea determinată conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acestei dispoziții” se substituie cu textul „instituția de credit în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată”.

135. Articolul 162:

la litera a), textul „conform Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu cuvintele „prevăzută în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate”;

136. La articolul 163, după textul „prevăzute la art.” se introduce textul „155¹”.

137. se completează cu articolul 163¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 163¹. - (1) Înainte de a exercita opțiunea de a exclude o datorie în temeiul art. 155¹-156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Comisia Europeană. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din fondul de rezoluție bancară sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul art.157-161, Comisia Europeană poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din art.154-163 și din reglementările adoptate pentru punerea în aplicare a acestuia, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii Europene privind ajutoarele de stat.

138. Articolul 164 alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care sunt impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum sunt stabilite de aceasta în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164¹-170⁴, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din:

a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și

b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017.”

139. se completează cu articolul 164¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 164¹. – (1) Prin derogare de la prevederile art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție acordă exceptare de la cerința prevăzută la art.164 alin. (1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să atragă depozite, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

(a) aceste instituții vor fi lichidate prin procedura obișnuită de insolabilitate sau prin alte tipuri de proceduri stabilite pentru acestea și puse în aplicare în conformitate cu prevederile art. 94-106, 110-121 sau 138-150; și

(b) procedurile menționate la lit.a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției.

(2) Instituțiile de credit exceptate de la cerința prevăzută la art.164 alin.(1) nu se includ în consolidarea prevăzută la art.167¹⁴ alin.(1).”.

140. Articolul 165:

alinatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Datoriile sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale unei entități de rezoluție, numai dacă îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege;”

alinetele 2-4 se abrogă;

se completează cu aliniatele (5) – (8) cu următorul cuprins:

„(5) În cazul în care prezenta lege se referă la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE, datoriile eligibile sunt determinate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.”

(6) Entitățile de rezoluție includ depozite în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care o astfel de includere a fost autorizată de autoritatea de rezoluție în conformitate cu alin.(7) și în cazul în care depozitele respective îndeplinesc toate condițiile următoare:

a) depozitele îndeplinesc toate condițiile de includere conform alin.(1);

b) depozitele nu sunt deținute de persoane fizice, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii;

c) depozitele sunt depozite la termen cu o scadență inițială de cel puțin un an și nu conferă deținătorului dreptul la rambursare anticipată, nici măcar în cazul în care rambursarea anticipată este condiționată de plata unei penalități;

d) documentația contractuală relevantă se referă în mod explicit la:

(i) intenția entității de rezoluție de a include depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile;

(ii) excluderea depozitelor, care îndeplinesc condițiile menționate la lit.a)-d) din prezentul alineat, inclusiv depozitele cu o scadență reziduală mai mica de un an, din orice rambursare de către o Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

(7) Banca Națională în calitate de autoritatea de rezoluție poate autoriza entitatea de rezoluție să includă în totalitate sau parțial depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile dacă constată că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) autoritatea de rezoluție anticipează că depozitele respective nu vor fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că nu vor fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial;

b) autoritatea de rezoluție a concluzionat că includerea nu constituie sau este puțin probabil să constituie un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, în special din cauza impactului asupra fezabilității utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să permită îndeplinirea obiectivelor rezoluției.

(8) Autoritatea de rezoluție retrage autorizația în cazul în care ajunge la concluzia că oricare dintre condițiile menționate la alin.(7) nu mai este îndeplinită. În acest caz, entitatea de rezoluție încetează să includă depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile.”.

141. se completează cu articolele 165¹ - 165⁸ cu următorul conținut:

„**Articolul 165¹.** – (1) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.165 alin.(1), se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile numai dacă nu sunt excluse din categoria pasivelor eligibile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017 și este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

a) valoarea principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscută la momentul emiterii, este fixă sau în creștere și nu este afectată de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar valoarea totală a obligației care provine din instrumentul de

datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluată zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 și 71 din Legea nr.202/2017; sau

b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolabilitate sau de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește suma plătită inițial.

(2) Instrumentele de datorie prevăzute la alin.(1), inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul art.188.

(3) Datoriile prevăzute la alin.(1) sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde valorii principalului prevăzut la alin.(1) lit.a) ori valorii fixe sau în creștere prevăzute la alin.(1) lit.b).

Articolul 165². – (1) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniunea Europeană către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos:

a) datoriile sunt emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(1) lit.(a);

b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în conformitate cu art.219-225 sau art.230² din prezenta lege nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei;

c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea:

(i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(2) lit.(b) din

(ii) cuantumul necesar în conformitate cu art.167¹⁵.

Articolul 165³. – (1) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la art.167⁷ sau art.167¹³ alin.(1) lit.a), după caz, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, îndeplinesc o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, egală cu 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165².

(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate permite ca un nivel mai mic de 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât valoarea rezultată din aplicarea formulei $(1-(X1/X2)) \times 8\%$ din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.

(3) În cazul entităților de rezoluție, care fac obiectul prevederilor art.167⁷, atunci când aplicarea prevederilor alin. (1) conduce la o cerință mai mare de 27% din valoarea totală a expunerii la risc, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează acea parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴ care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate sau de datorii prevăzute la art.165², la o valoare egală cu 27% din valoarea totală a expunerii la risc, dacă aceasta a estimat că:

a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru soluționarea respectivei entități de rezoluție; și

b) în cazul în care lit. a) nu se aplică, cerința prevăzută la art.167¹⁴ îi permite respectivei entități de rezoluție, să îndeplinească cerințele prevăzute la art.158 sau 161 prezenta lege, după caz.

(4) Atunci când efectuează analiza prevăzută la alin.(3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare și riscul unui impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză.

(5) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul art.167⁸.

Articolul 165⁴. – (1) În cazul entităților de rezoluție, care nu sunt nici instituții de tip G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul prevederilor art.167⁷ sau 167⁸, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, până la 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii și nivelul rezultat din aplicarea formulei prevăzute la art.165⁷, să fie îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) datoriile nesubordonate prevăzute la art.165 și art.165¹ au același rang în ordinea de plată a creanțelor conform procedurii obișnuite de insolabilitate, ca și anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹;

b) există riscul ca, în urma exercitării planificate a competențelor de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoriile nesubordonate care nu sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹, creditorii ale căror creanțe rezultă din respectivele obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate;

c) cuantumul fondurilor proprii și a altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesară pentru a asigura că, creditorii prevăzuți la lit. b), nu suportă pierderi al căror nivel îl depășește pe cel pe care l-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate.

(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau art.155¹, se ridică în total la peste 10% din categoria respectivă, aceasta trebuie să evalueze riscul prevăzut la alin.(1) lit.b).

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua riscul prevăzut de alin.(1) lit.b) și în cazul în care pragul de 10% prevăzut la alin.(2) nu este depășit.

Articolul 165⁵. – (1) În aplicarea prevederilor art.165³, art.165⁴ și art.165⁶, datoriile care provin din instrumente financiare derivate se includ în totalul datoriilor în condițiile recunoașterii depline a drepturilor contractuale de compensare ale contrapărții.

(2) Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție, luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat, sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute la art.165³, 165⁴ și 165⁶.

Articolul 165⁶.– (1) Prin derogare de la art.165³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o entitate de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau o entitate de rezoluție care face obiectul prevederilor articolului 167⁷ sau 167⁸, să îndeplinească cerința prevăzută la art.167¹⁴ folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerinței amortizorului combinat și cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII, la art.167⁷ și la art.167¹⁴ din prezenta lege, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre:

a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau
b) valoarea care rezultă din aplicarea formulei $Ax^2 + Bx + C$, unde A, B și C au următoarele valori:

A = valoarea rezultată din cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;

B = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017;

C = valoarea rezultată din cerința amortizorului combinat.

Articolul 165⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.165⁶ cu privire la toate entitățile de rezoluție, care sunt instituții de tip G-SII sau cărora li se aplică prevederile art.167⁷ sau art.167⁸ și care îndeplinesc una dintre condițiile prevăzute la alin. (2), până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică art.167⁷ sau art.167⁸, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.167¹⁴.

(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare următoarele condiții:

a) în cursul evaluării posibilității de soluționare din ciclurile anterioare de planificare au fost identificate obstacole semnificative și, fie:

(i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.39, în termenul impus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; fie

(ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile prevăzute la art.39, iar exercitarea competenței prevăzute la art.165⁶ ar compensa parțial sau total impactul negativ al obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare;

b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate aferente entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau

c) cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, reflectă faptul că entitatea de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau care face obiectul cerinței prevăzute la art.167⁷ sau 167⁸, în privința riscului, se numără printre primele 20% dintre instituțiile pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1).

(3) În scopul stabilirii procentului prevăzut la alin.(1) și (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg.

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸ pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la art.167¹⁴, să stabilească procentul menționat la alin.(1) la un nivel mai mare de 30 %.

Articolul 165⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei ia deciziile prevăzute la art.165⁴ și 165⁶ după consultarea autorității competente.

(2) În vederea luării deciziilor prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare aspectele menționate în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.

(3) Autoritatea de rezoluție poate permite entității de rezoluție să respecte cerințele menționate la art.165³, 165⁴, 165⁶ utilizând fondurile proprii sau datoriile menționate la art. 165 și 165² atunci când sunt îndeplinite condițiile din reglementările BNM emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.”.

142. Articolul 167 alin.(1) va avea următorul conținut:

„(1) Banca Națională a Moldovei se asigură că cerința prevăzută la art.164 alin.(1), este determinată, în urma consultării cu autoritatea competentă, în baza următoarelor criterii:

a) necesitatea de a asigura faptul că grupul de rezoluție poate face obiectul rezoluției prin aplicarea instrumentelor de rezoluție inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției;

b) necesitatea de a asigura, după caz, că entitatea de rezoluție și filialele sale care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), dar care nu sunt entități de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competențelor de reducere a valorii ori de conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și după caz, indicatorul efectului de levier ale entităților pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile ce au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital;

c) necesitatea de a asigura că, dacă, planul de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și alte datorii eligibile pentru a absorbi pierderile și pentru a readuce rata fondurilor proprii totale ale entității de rezoluții la un nivel necesar pentru a-i permite să respecte în continuare condițiile care au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital;

d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al entității;

e) măsura în care situația de dificultate în care se află instituția sau entitatea ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte instituții de credit sau entități ori cu restul sistemului financiar.”

143. Articolul 167¹, va avea următorul conținut:

„**Articolul 167¹.** - Un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.”

144. La Articolul 167⁴:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționate la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹, autoritate de rezoluție, poate aplica cel puțin una dintre următoarele:

a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art.35–41⁸;

b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art.34¹;

c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) și alin.(4) din Legea nr.202/2017;

d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42–44;

e) sancțiunile și măsurile prevăzute la art.314–316.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins: „Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu prevederile art.58-60 alin.(5) sau ale art.60 alin.(10)-(14), după caz.”

alineatul (3) se abrogă.

145. se completează cu articolele 167⁵ – 167²⁷ cu următorul conținut:

„**Articolul 167⁵.** – (1) Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea printr-o strategie de rezoluție sau prin exercitarea competenței de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu prevederile art.219-225 din prezenta lege, potrivit scenariului relevant dintre scenariile prevăzute la art.25, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) se ridică la un quantum suficient pentru a se asigura următoarele:

a) pierderile pe care le-ar putea suporta entitatea sunt acoperite în întregime (acoperirea pierderilor);

b) recapitalizarea entității poate fi realizată prin datorii eligibile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.

(2) Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1).

(3) Prin derogare de la prevederile alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin. (1) lit. a).

(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemei de garantare a depozitelor.

(5) În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din Legea nr.232/2016.

(6) Prevederile din reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 referitoare la condițiile pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, nu se aplică entităților destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a determinat cerința prevăzută la art.164 alin.(1).

(7) Deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile emise de instituții-filiale care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, după caz, o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, nu a determinat cerința prevăzută la articolul 164 alin.(1) nu se deduc potrivit sau din reglementările interne ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privitoare la deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile.

(8) Prin excepție de la prevederile alin.(7), o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar avea sediul în Uniunea Europeană, deduce deținerile sale de instrumente de fonduri proprii în filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, după caz, nu a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1), în cazul în care quantumul agregat al respectivelor dețineri este egal cu sau depășește 7% din quantumul total al fondurilor sale proprii și al datoriilor sale care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art.167¹⁶, calculat anual la 31 decembrie ca medie pe ultimele 12 luni.

Articolul 167⁶. – (1) În cazul entităților de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) este:

a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit. a), suma dintre:

(i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerințelor ratei fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și la art.139¹ din aceeași lege, aplicabile entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și

(ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.139¹ din aceeași lege, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și

b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit.b), suma dintre:

(i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și

(ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.

(2) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.a), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc.

(3) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.b), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale.

(4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin. (1) lit. b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege.

(5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție:

a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru cuantumul total al expunerii la risc sau pentru indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție, luând în considerare strategia de rezoluție preferată; și

b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct.(ii) cu un cuantum care să asigure că, în urma aplicării unui instrument de rezoluție, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an.

(7) În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), cuantumul prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade cuantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.

(8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil că o valoare mai mică este suficientă pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către

instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul la finanțare, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art. 158 și art.161 și art.302 alin.(1) din prezenta lege.

(9) Valoarea prevăzută la alin. (6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul acesteia la finanțare fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1).

Articolul 167⁷. – (1) Pentru entitățile de rezoluție, care nu fac obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței care trebuie respectată potrivit prevederilor art.167⁶ este cel puțin egal cu:

- a) 13,5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a); și
- b) 5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.b).

(2) Prin excepție de la prevederile art.165-167⁷ entitățile de rezoluție prevăzute la alin. (1) îndeplinesc cerința prevăzută la alin.(1) care este egală cu 13,5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a) și cu 5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164.(1) lit.b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165².

Articolul 167⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la art.167⁷ unei entități de rezoluție, care nu face obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017, și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic în cazul intrării acesteia în dificultate.

(2) La adoptarea deciziei prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare:

- a) preponderența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare;
- b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat;
- c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴.

(3) Absența unei decizii în temeiul alin.(1) nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul art.165⁴.

(4) În cazul entităților de rezoluție care fac parte dintr-un grup de rezoluție ale cărui active totale depășesc 30 de miliarde EUR și a cărui strategie de rezoluție preferată prevede în primul rând aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte și ieșirea sa de pe piață, nivelul cerinței menționate la art.167⁶ este cel puțin egal cu:

- a) 15 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.a); și
- b) 4,5 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.b).

(5) Cerința de la alin.(4) nu se aplică entităților de rezoluție a căror strategie de rezoluție preferată prevede aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție.

Articolul 167⁹.– (1) În cazul entităților, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) reprezintă:

a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) lit.a), suma dintre:

(i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind rată a fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cerinței prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017; și

(ii) valoarea necesară recapitalizării, care îi permite entității să se conformeze cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cu cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție; și

b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), suma dintre:

(i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității; și

(ii) valoarea necesară recapitalizării, care permite entității să se conformeze cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție.

(2) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.a), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit. a) și valoarea totală a expunerii la risc.

(3) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.b), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale.

(4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin.(1) lit.b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege.

(5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție:

a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și

b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității respective, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție.

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin. (1) lit. a) subpct. (ii) cu o valoare care să asigure că, în urma exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție care nu poate depăși un an.

(7) În cazul în care se aplică prevederile alin. (6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea

competenței art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.

(8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil ca o valoare mai mică să fie suficientă pentru a menține încrederea pieței și a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b)-d), cât și accesul la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1), după exercitarea competenței menționate la art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție.

(9) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, după consultarea autorității competente, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b)-d), cât și accesul acesteia la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu prevederile art.158, art.161 și art.302 alin.(1).

Articolul 167¹⁰. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse, în totalitate sau parțial, de la recapitalizare internă, în temeiul art.155¹ sau că acestea ar putea fi transferate integral unui destinatar, în cadrul unui transfer parțial, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru:

a) a acoperi valoarea datoriilor excluse, identificate în conformitate cu prevederile art.155¹ din prezenta lege;

b) a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.167⁵ din prezenta lege.

Articolul 167¹¹. – Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul art.167 și art.167⁵-167¹⁰ conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la art.167⁵-167¹⁰, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017.

Articolul 167¹². – În aplicarea prevederilor art.167⁶ și 167⁹, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017.

Articolul 167¹³. – (1) Pentru entitate de rezoluție, care este o entitate G-SII, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) cuprinde:

a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și

b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost determinată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3).

(2) Pentru o entitate, care este filială semnificativă din Uniunea Europeană, a unei instituții de tip G-SII din afara UE, cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) cuprinde:

a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și

b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin. (3), și care trebuie să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care respectă condițiile prevăzute la art.167¹⁵-167¹⁹ și art.295⁹.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, în baza prevederilor alin.(1) lit. b) și alin.(2) lit.b), doar:

a) în măsura în care cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) sau la alin.(2) lit.a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la art.167 și art.167⁵ - 167¹²; și

b) în limita necesară asigurării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.167 și art.167⁵ – 167¹².

(4) În sensul prevederilor art.165²², în cazul în care mai multe entități G-SII, aparținând aceleiași instituții de tip G-SII, sunt entități de rezoluție, sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, calculează cuantumul prevăzut la alin.(3):

a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitatea din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană;

b) pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, atunci când aceasta este persoană juridică înregistrată în Republica Moldova, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției de tip G-SII.

(5) Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alin.(1) lit.b) sau alin.(2) lit.b) conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor prevăzute la alin.(3).

(6) Decizia prevăzută la alin.(5) se revizuieste fără întârzieri nejustificată, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.139¹ din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție sau entității, filială semnificativă din Uniune a unei instituții de tip G-SII din afara UE.

Articolul 167¹⁴. – (1) Entitățile de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.165 – 167¹³ pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție sau.

2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină pentru o entitate de rezoluție, la nivel individual sau la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²¹-170, cerința prevăzută la art.164 alin. (1), pe baza cerințelor prevăzute la art.165 – 167¹³ și a tratamentului filialelor grupului din state terțe, respectiv dacă acestea urmează să facă obiectul unei soluționări separate în conformitate cu planul de rezoluție.

(3) Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu prevederile art.2 pct.79 lit.b) din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care dintre entitățile din grupul de rezoluție urmează să se conformeze cu cerințele prevăzute la art.167⁶, 167⁷ și art.167¹³ alin.(1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alin.(1) și (2), precum și modalitatea în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție.

Articolul 167¹⁵. – (1) Instituțiile de credit, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.167 și 167⁵-167¹² pe bază individuală.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în urma consultării autorității competente, poate decide să aplice cerința stabilită în art.167¹⁵-167¹⁹ în cazul unei

entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție.

(3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) și (2), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.167, art.167⁵–167¹² și art.167¹³, pe bază consolidată.

(4) Prin derogare de la prevederile alin.(1)–(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide să stabilească cerința prevăzută la art.167 și art.167⁵–167¹² pe bază consolidată pentru o filială, conform prezentului articol, atunci când autoritatea de rezoluție concluzionează că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiții:

(i) filiala este deținută direct de entitatea de rezoluție și:

— entitatea de rezoluție este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune;

— atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție;

— entitatea de rezoluție nu deține în mod direct nicio instituție-filială și nicio entitate-filială menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerințelor prevăzute la art.167 și art.167⁵–167¹², alta decât filiala în cauză;

— filiala ar fi afectată în mod disproporționat de deducerile obligatorii din elementele de pasive eligibile a instrumentelor de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile în temeiul reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;

(ii) filiala face obiectul cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017, numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵–167¹² din prezenta lege pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul art.167 lit.b) din prezenta lege, ale subgrupului format din entități din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalență a entităților destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare;

b) respectarea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵–167¹² pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerințe pe bază individuală nu afectează în mod semnificativ niciuna dintre următoarele:

(i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluție a grupului;

(ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerința de fonduri proprii după exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și

(iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu art.219–225 din prezenta lege, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. .

(5) În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu art.2 pct.79 lit.(b), respectivele instituții de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la art.167¹⁴ alin.(3) respectă dispozițiile art. 167⁹ pe bază individuală.

(6) În cazul unei entități menționate în prezentul articol cerința menționată la art.164 alin.(1) se stabilește în conformitate cu art.167²¹–170 și 295⁸–295¹², după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la art.167 și art. 167⁵–167¹².

Articolul 167¹⁶. – (1) În cazul entităților menționate la art.167¹⁵, cerința menționată la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente:

a) datorii:

(i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei;

(ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege;

(iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolabilitate, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii;

(iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei;

(v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea menționată la art.167¹⁵ alin.(1);

(vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entități, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații;

(vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolabilitate sau de lichidare a entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1);

(viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), sau al întreprinderii-mamă a acesteia;

b) fonduri proprii, după cum urmează:

(i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și

(ii) alte fonduri proprii, care:

1) sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau

2) sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei.

(2) Atunci când o entitate prevăzută la art.167¹⁵ alin.(1) îndeplinește cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată, valoarea fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale acesteia includ următoarele datorii emise în conformitate cu prevederile art.167¹⁶ lit.a) de către o filială stabilită în Uniunea Europeană, inclusă în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective:

a) datorii față de entitatea de rezoluție și care sunt achiziționate de către aceasta fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității care respectă cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) pe bază consolidată;

b) datorii către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție.

(3) Datoriile prevăzute la alin. (2) nu vor depăși valoarea determinată prin scăderea din nivelul cerinței prevăzute de art.164 alin.(1), aplicabilă filialei incluse în consolidare, a sumei următoarelor elemente:

a) datoriile față de entitatea care se conformează cu cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pe bază consolidată și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul

altor entități din același grup de rezoluție care sunt incluse în perimetrul de consolidare prudentțială al entității respective;

b) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii care sunt emise în conformitate cu alin.(2) lit.b).

Articolul 167¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prevederilor art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care:

a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție;

b) entitatea de rezoluție, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁴;

c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție;

d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative;

e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; și

f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.

Articolul 167¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care:

a) atât filiala, cât și întreprinderea-mamă sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție;

b) întreprinderea-mamă, respectă, pe bază consolidată, la nivelul Republicii Moldova, cerința prevăzută la art.164 alin.(1);

c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art.219 în ceea ce privește întreprinderea-mamă;

d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative;

e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și

f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.

Articolul 167¹⁹. – (1) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.167¹⁷ lit. a) și b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, poate permite ca cerința prevăzută la art.164 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții:

a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie;

b) garanția se execută atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu prevederile art.221, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi;

c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.4 pct.4) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, pentru un quantum de cel puțin 50% din valoarea sa;

d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele cu privire la eligibilitatea garanțiilor reale în cadrul tuturor abordărilor și metodelor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.67 din Legea nr.202/2017, care, în urma unor marje de ajustare prudente, sunt suficiente pentru a acoperi quantumul colateralizat prevăzut la lit.c);

e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție;

f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență și anume: instrumentele de pasive eligibile sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile doar dacă au o scadență reziduală de cel puțin un an, în timp ce instrumentele cu o scadență reziduală mai mică de un an nu sunt considerate elemente de pasive eligibile; și

g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție.

(2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă.

Articolul 167²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹ în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit sau instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) instituția de credit sau instituția financiară și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă, sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție;

b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit sau instituțiilor sale financiare afiliate în mod permanent constituie angajamente solidare sau angajamentele instituțiilor sale de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central;

c) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale respectivelor instituții;

d) în cazul unei derogări pentru o instituție de credit sau o instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către conducerea instituțiilor afiliate în mod permanent;

e) grupul relevant de rezoluție respectă cerința menționată la art.167¹⁴ alin.(3); și

f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central și instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent, în caz de rezoluție.

Articolul 167²¹. – (1) Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, și autoritățile de rezoluție responsabile pentru filialele unui grup de rezoluție care face obiectul cerinței menționate la art.167¹⁵ – art.167¹⁹ la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la:

a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție; și

b) cuantumul cerinței aplicate la nivel individual fiecărei entități a unui grup de rezoluție care nu este o entitate de rezoluție.

(2) Decizia comună asigură respectarea art.167¹⁴ și art.167¹⁵ – art.167¹⁹ și este motivată temeinic și se transmite:

a) entității de rezoluție de către autoritatea sa de rezoluție;

b) entităților unui grup de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție de către autoritățile de rezoluție ale entităților respective;

c) întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană aparținând grupului de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție.

(2) Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanță cu strategia de rezoluție, iar entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă art.167¹⁶, cerințele menționate la art.167⁹ să fie îndeplinite parțial de către filială în conformitate cu art.167¹⁶, cu instrumente emise pentru și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție.

Articolul 167²². – (1) În cazul în care mai multe entități G-SII aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție prevăzute la art.167²¹ alin.(1) discută și, atunci când este cazul și în concordanță cu strategia de rezoluție a instituției de tip G-SII, convin asupra aplicării reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privind deducerea deținătorilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile, precum și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit. a) din prezenta lege, împreună cu sumele determinate pentru fiecare entitate individuală de rezoluție sau entitate dintr-un stat terț care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană, și suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b), împreună cu suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII.

(2) Ajustarea prevăzută la alin. (1) se poate aplica în următoarele condiții:

a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al valorii totale a expunerii la risc, între statele membre sau statele terțe relevante, ajustând nivelul cerinței;

b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție.

(3) Suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.a) din prezenta lege, și sumele determinate pentru entitățile de rezoluție individuale sau entitățile din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, trebuie să nu fie mai mică decât suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b) din prezenta lege, și suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII.

Articolul 167²³. – Dacă decizia comună sus-menționată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu art.167²⁴-167²⁶.

Articolul 167²⁴. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la art.167¹⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de:

a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante;

b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de Banca Națională a Moldovei.

(2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene.

(4) Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

(6) În absența unei decizii a Autorității bancare europene în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție.

Articolul 167²⁵. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la art. 167¹⁵ - 167¹⁹ care urmează să se aplice în mod individual oricărei entități a unui grup de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

(a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și

(b) în cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător.

2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, autoritățile de rezoluție responsabile pentru filiale la nivel individual își amână deciziile și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. Decizia Autorității Bancare Europene ține cont de alin.(1) lit.a) și b).

(3) Perioada de 4 luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010.

(4) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

(5) Nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru cerința aplicabilă unei filiale, persoană juridică din Republica Moldova, care nu este entitate de rezoluție, nu poate fi adus în atenția Autorității Bancare Europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului, atunci când acesta:

a) se încadrează în limita a 2% din cuantumul total al expunerii la risc calculată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aferentă cerinței prevăzute la art.167¹⁴; și

b) respectă prevederile art.167⁹.

(6) Dacă Autoritatea Bancară Europeană nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a filialei.

(7) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, în cazurile în care este relevant, actualizate periodic.

Articolul 167²⁶. – În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de 4 luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții:

a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual unei filiale a grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁵;

b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁴.

Articolul 167²⁷. – (1) Decizia comună prevăzută la art.167²¹ și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune, potrivit prevederilor art.167²⁴-167²⁶, este obligatorie pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și este aplicată în mod corespunzător de către aceasta.

(2) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.”.

146. La articolul 168, textul „art.164-170” se substituie cu textul „art.164-170¹⁴”.

147. La articolul 169, litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „entități”.

148. Articolul 170 va avea următorul conținut:
„Articolul 170 - Autoritatea de rezoluție, în coordonare cu autoritatea competentă, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) și ia toate deciziile prevăzute la art.167²¹- 167²⁷, concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.”

149. se completează cu articolele 170¹ – 170¹⁴ cu următorul conținut:

„**Articolul 170¹.** – (1) Entitățile menționate la art.1 alin.(1) care fac obiectul cerinței menționate la art.164 alin.(1) prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție rapoarte privind:

a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la art. 167¹⁶ litera (b) din prezenta lege și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu art.164 alin.(1) din prezenta lege în urma oricăror deduceri din elementele de pasive eligibile aplicabile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;

b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;

c) pentru elementele menționate la lit.a) și b):

(i) componența lor, inclusiv profilul de scadență;

(ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate; și

(iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la art.210 din prezenta lege precum și tratamentul de reglementare a fondurilor proprii și datoriilor eligibile în cazul exercitării competenței de reducere a valorii și de conversie.

(2) Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf lit.b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în quantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la art.164 alin.(1), calculate în conformitate cu lit.a).

Articolul 170². – (1) Entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportări:

- a) cel puțin de două ori pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit.a); și
- b) cel puțin o dată pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit. b) și c).

(2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportările prevăzute la alin.(1) cu o frecvență mai mare.

Articolul 170³. – (1) Cel puțin o dată pe an, entitățile prevăzute la art.170¹ publică următoarele informații:

a) valoarea fondurilor proprii care, dacă este cazul, îndeplinesc condițiile de la art.167¹⁶ alin.(1) lit.b), precum și a datoriilor eligibile;

b) componența elementelor prevăzute la lit. a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate;

c) cerința aplicabilă potrivit prevederilor art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, exprimată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1).

(2) Entitățile publică informațiile solicitate în temeiul prezentului articol în conformitate cu prevederile art.354 din prezenta lege.

Articolul 170⁴. – (1) Prevederile art.170¹ și 170³ nu se aplică unei entități destinate lichidării, cu excepția situației în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pentru o astfel de entitate, în conformitate cu prevederile art.167⁵ alin.(3)-(5).

(2) În situația prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește obligațiile de raportare și publicare pentru entitatea respectivă, inclusiv în ceea ce privește frecvența, conform reglementărilor emise la nivel european.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică aceste obligații de raportare și publicare entității destinate lichidării. Obligațiile respective trebuie să se limiteze strict la ceea ce este necesar pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să monitorizeze respectarea cerinței stabilite în temeiul prevederilor art.167⁵ alin.(3)-(5).

(4) Atunci când au fost implementate acțiuni de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută de art.219-225 din prezenta lege, cerințele de publicare a informațiilor prevăzute la art.170³ se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, așa cum este prevăzut în cadrul art.170⁷-170¹⁴.

Articolul 170⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau ale art.167¹⁵-167¹⁹, inclusiv cu privire la deciziile luate în baza prevederilor art.167¹⁵ alin.(5) pentru entitățile prevăzute la art.3 alin.(1).

Articolul 170⁶. – Banca Națională a Moldovei, cooperează cu Autoritatea bancară europeană prin transmiterea informațiilor și evaluărilor necesare pentru elaborarea unui raport anual către Comisie, cel puțin cu privire la următoarele aspecte:

a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau art.167¹⁵ – art.167¹⁹;

b) modul în care a fost exercitată competența prevăzută la art.165³, art.165⁴ și art.165⁶;

c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor de credit și entităților, cuantumul instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumul suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile.

Articolul 170⁷. – (1) Prin excepție de la prevederile art. 164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioade de tranziție adecvate pentru îndeplinirea de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) a cerințelor prevăzute la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerințelor care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁶, după caz, în cazul în care respectarea cerințelor respective fără o perioadă de tranziție nu ar fi proporțională.

(2) Termenul-limită pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la alin. (1) de a îndeplini cerințele prevăzute de respectivul alineat, este 31 decembrie 2035.

Articolul 170⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește niveluri țintă intermediare pentru cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau la art. 167¹⁵-167¹⁹ sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁷, după caz, pe care instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să îl îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție.

(2) Nivelurile țintă intermediare asigură, de regulă o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea asigurării îndeplinirii cerinței.

Articolul 170⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili o perioadă de tranziție care depășește termenul de 31 decembrie 2035, în cazuri adecvate, justificate în mod corespunzător, pe baza criteriilor prevăzute la art.170¹³, luând în considerare:

a) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității;

b) probabilitatea ca instituția de credit sau entitatea să fie în măsură să se conformeze într-un interval de timp rezonabil cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau cu cele care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁶; și

c) dacă entitatea este capabilă să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la art.165-165⁸ sau art.167¹⁶ din prezenta lege și, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură idiosincratică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe.

Articolul 170¹⁰. – (1) Nivelul minim al cerințelor prevăzute la art.167⁷ și art.167⁸ alin.(1) nu se aplică în cursul primilor 2 ani:

a) de la data la care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau

b) de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este prevăzută la art.58 alin.(1) lit.b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau prin care acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de la data la care a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu art.219-art.221, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.

(2) Cerințele prevăzute la art.165³, art.165⁶, și art. 167⁷ și art.167⁸, după caz, nu se aplică în primii 3 ani de la data la care entitatea de rezoluție a fost identificată ca fiind o instituție de tip G-SII sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o instituție de tip G-SII sau de la data la care respectiva entitate de rezoluție începe să se regăsească în situația prevăzută la art.167⁷ sau 167⁸.

Articolul 170¹¹. – Prin excepție de la prevederile art.164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerinței care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, după caz, de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută la art.219-art.225.

Articolul 170¹². – (1) În aplicarea prevederilor art.170⁷– art.170¹¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității de acoperire a pierderilor și de recapitalizare.

(2) La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu valoarea determinată potrivit prevederilor art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, art.167⁷ sau art.167⁸, al art.167¹⁴ sau art.167¹⁵- art.167¹⁹, după caz.

Articolul 170¹³. – La stabilirea perioadelor de tranziție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare:

- a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare;
- b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile;
- c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴.

Articolul 170¹⁴. – Sub rezerva respectării art.170⁷–art.170⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie orice cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu prevederile art.170¹².

150. Articolul 172 va avea următoarea redacție:

„**Articolul 172.** - (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește cuantumul cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne în următoarele scopuri:
a) pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale instituției de credit aflate în rezoluție sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru instituția-punte, ținând seama de finanțarea rezoluției efectuate în temeiul art.301 alin.(1) lit.d);
b) pentru a menține o încredere suficientă a pieței în instituția de credit aflată în rezoluției sau în instituția-punte, ținând cont de eventualele datorii care ar putea fi generate în viitor de evenimente incerte sau datorii cu exigibilitate sau valoare incertă care nu au fost reduse sau convertite și pentru a permite acestora să îndeplinească în continuare, pe o perioadă de cel puțin un an, condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care a fost autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și a Legii nr.171/2012 privind piața de capital.

(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 de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.”

151. La Articolul 173, textul „art.219-230” se substituie cu textul „art.219-230²”, iar după cuvintele „valorii” se completează cu cuvântul „contabile” în primul caz și cu cuvintele „contabile a” în al doilea caz.

152. Articolul 174 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 174.** – Cerințele menționate la art.165³ și 165⁶ și la art.167⁷ și 167⁸, după caz, nu se aplică pentru o perioadă de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o G-SII ori o G-SII din afara UE sau de la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la art.167⁷ sau 167⁸.”

153. La Articolul 175 alin. (1), lit. a) și b) va avea următorul conținut:

„a) anularea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora:

(i) creditorilor ale căror creanțe sunt convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital;

(ii) cumpărătorului, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul de vânzare a afacerii, sau

(iii) unei instituții-punte, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul instituției-punte.

b) dacă instituția supusă rezoluției înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea deținerii de capital deținute de acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a:

(i) instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.220, sau

(ii) a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.f).”.

154. La Articolul 176, cuvântul „banca”, se substituie cu cuvintele „instituția de credit și entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

155. Articolul 178 va avea următorul cuprins

„**Articolul 178.** - Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea aprobării, notificarea înstrăinării și reducerii deținerii în capitalul social a instituției de credit, și evaluarea achizițiilor de dețineri în capitalul social ale instituției de credit, cuprinse la art.45, 47, 48 și 50 din Legea nr.202/2017 și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la art.51 alin.(1) din aceeași lege în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, de tipul celor prevăzute la art.45 alin.(1) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încât să nu se întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția.”.

156. La articolul 179, cuvântul „cote”, se substituie cu cuvântul „dețineri”.

157. La articolul 180, textul „de lichidare silită” pe parcursul articolului se substituie cu textul „obișnuită de insolvabilitate”, iar la lit. d), după textul „în măsura în care este necesar” se completează cu textul „conform art.154-156,”.

158. La articolul 181:

alineatul (1), textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”;

alineatul (2), textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”, iar cuvintele „de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „obișnuite de insolvabilitate”.

159. La articolul 182, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), dar care nu sunt entități de rezoluție”.

160. La articolul 184, textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”.

161. Se completează cu articolul 184¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 184¹.** – Creanțele care rezultă din elemente de fonduri proprii au un rang de prioritate mai scăzut decât orice creanță care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii. În măsura în care un instrument este recunoscut doar parțial ca element de fonduri proprii, întregul

instrument va fi tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și va avea un rang inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii, în cadrul unei proceduri normale de insolvență.”.

162. La articolul 186:

alineatul (1), cuvintele „competențele de reducere a valorii și de conversie” se substituie cu cuvintele „competențele de reducere a valorii sau de conversie”;

alineatul (2), textul „este împuternicită să înceteze și să lichideze, în acest scop, orice contract aferent unui instrument financiar derivat” se substituie cu textul „nu este obligată să rezoluționeze contractul derivat sau să îl lichideze în cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art. 155¹”.

163. La articolul 190 alineatul (3), textul „lichidarea silită” se substituie cu cuvântul „insolvabilitatea”.

164. La articolul 191, cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, iar cuvântul „banca respectivă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea”.

165. Articolul 193 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 193.** - (1) În termen de o lună de la aplicarea, în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 elaborează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele prevăzute la art.195. În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care instituția de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, de monitorizare și de raportare a ajutorului de stat.

(2) În circumstanțe excepționale, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi cu încă o lună termenul de o lună pentru prezentarea planului de reorganizare a activității.”.

166. Se completează cu articolul 193¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 193¹.** - Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul art.152 lit. a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniunea Europeană și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la art. 22¹ – 22²⁰ și este prezentat Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și Autorității Bancare Europene.”.

167. La articolul 194, textul „alin. (1)” se exclude.

168. La articolul 195:

la alineatul (1) și (2), cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituțiilor de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare;

la alineatul (3), cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „majoră” se exclude.

se completează cu alineatul (4) cu următorul conținut:

„(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să includă elemente suplimentare în planul de reorganizare a activității.”.

169. La articolul 196, cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare.

170. La articolul 197, cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”.

171. La articolul 204, după textul „această datorie” se completează cu textul „inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul”.

172. Articolul 205 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 205.** - (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial, dar nu în totalitate, principalul unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e):

a) datoria este diminuată proporțional cu valoarea redusă;

b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu principatul rezidual al datoriei sau cu suma datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea principalului, precum și cu respectarea oricărei altei modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.j).

(2) În sensul art.204 și 205 alin.(1), achitarea datoriei cu exigibilitate sau valoare incertă și a oricăror creanțe conexe este efectivă dacă și odată ce datoria respectivă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau dacă și odată ce a apărut creanța conexă.”.

173. Articolul 206 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 206.** – „Fără a aduce atingere art.231 alin.(1) lit.i), instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să dețină, după caz, în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încât, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e) și f) în legătură cu respectiva instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau oricare dintre filialele sale, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.”.

174. La Articolul 207, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau al unei entități”, iar cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

175. La Articolul 208, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituțiilor de credit sau entități”.

176. Articolul 210 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 210.** - (1) Instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) includ în prevederile contractuale o clauză care să precizeze că creditorul sau partea la acordul sau la instrumentul care creează un instrument de capital relevant sau o datorie care poate 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 un astfel de instrument sau o astfel de datorie îndeplinește toate condițiile următoare:

- a) instrumentul sau datoria să nu fie un depozit acoperit;
- b) instrumentul sau datoria să fie reglementate de legislația unui alt stat-terț; și
- c) instrumentul sau datoria să fie emise sau contractate după data de la care se aplică

prevederile referitoare la recapitalizarea internă.

(2) Prevederile alin.(1) nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că instrumentele sau datoriile menționate la alin. (1) pot face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul dreptului unei țări terțe sau al unui acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă.

(3) Cerința prevăzută la alineatul (1) nu se aplică entităților destinate lichidării sau filialelor unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță care nu sunt ele însele entități de rezoluție.

(4) Instrumentele sau datoriile entităților menționate la alin.(3) care îndeplinesc condițiile menționate la prezentul alin.(1) și care nu includ clauza contractuală menționată la alineatul respectiv nu sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerinței menționate la art.164 alin.(1).

(5) Prin derogare de la alin.(3), autoritatea de rezoluție poate decide că cerința prevăzută la alin.(1) se aplică următoarelor entități:

- a) o entitate destinată lichidării pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 164 alineatul (1);
- b) o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care nu este ea însăși entitate de rezoluție.”.

177. Articolul 211 alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Instituțiile de credit și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate, la cerere, un aviz juridic referitor la aplicabilitatea și eficacitatea clauzei contractuale menționate la art.210.”.

178. Articolul 211¹ va avea următorul cuprins:

„**Articolul 211¹.** - (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) constată că, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură,, este imposibil să se includă în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, o clauză prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, cerința de a include clauza respectivă nu se aplică. În cazul în care, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art. 210 alin.(1) se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) notifică acest lucru Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) Instituția de credit sau entitatea respectivă include în notificarea menționată desemnarea categoriei de datorii care, în temeiul alin.(1), nu includ clauza contractuală respectivă, precum și justificarea aferentă. Instituția de credit sau entitatea respectivă transmite, de asemenea, autorității de rezoluție toate informațiile pe care autoritatea de rezoluție le solicită, într-un interval de timp rezonabil de la primirea notificării.

(3) În cazul unei notificări conform alin.(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul informațiilor respective asupra posibilității de soluționare a instituției de credit sau a entității respective, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare care rezultă din riscul de încălcare a mecanismelor de siguranță pentru creditori prevăzute la art.262 atunci când se aplică competențele de reducere a valorii contabile și de conversie a datoriilor eligibile.

(4) Atunci când constată că nu este imposibilă, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art.210, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin.(1) din prezentul articol, să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că instituția de credit și entitatea în cauză poate fi soluționată.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză să își modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii sau de conversie.

(6) Datoriile prevăzute la art. 210 nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de datorie definite la art. 1 alin.(2) pct. 31 din prezenta lege, în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate.

(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art.210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, aceasta aplică, în mod corespunzător, competențele prevăzute la art. 35-41 pentru eliminarea acestui obstacol din calea posibilității de soluționare.

(8) Datoriile pentru care instituția de credit sau entitatea menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) 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.”.

179. Articolul 212 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 212 .** - (1) Dacă o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. (b), (c) sau (d) nu include în prevederile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză de tipul celei prevăzute la art.210, această neîndeplinire a obligațiilor nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite competențele de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu datoria respectivă.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește pe baza condițiilor precizate în detaliu prin actele normative categoriile de datorii în cazul cărora o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să includă clauza contractuală menționată la art.210.”

180. La articolul 213, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.

181. La articolul 217:

alineatul (1), va avea următorul cuprins:

„(1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Guvernul este în drept să decidă ca Ministerul Finanțelor să participe la recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în Legea nr.202/2017, cu modificările ulterioare:

a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază;

b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2.”

alineatul (2), cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „instituția de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)” la forma gramaticală corespunzătoare;

alineatul (3), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)” la forma gramaticală corespunzătoare.

182. La articolul 218:

alineatul (1), cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

alineatul (2), după cuvintele „Ministerul Finanțelor” se introduc cuvintele „în calitate de minister competent”, iar cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit sau entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

alineatul (3), după cuvintele „Ministerul Finanțelor” se introduc cuvintele „în calitate de minister competent”, iar cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit sau entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”.

183. În denumirea capitolului VI, cuvântul „și” se substituie cu cuvântul „sau”.

184. Articolul 219:

la alineatul (1) litera b), după textul „art.58-60” se completează cu textul „alin. (5) sau alin. (10) –(14)”, după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu cuvântul „relevante” ;

se completează cu alineatul (3) și alineatul (4) care vor avea următorul cuprins:

„(3) În cazul în care instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile față de entitatea de rezoluție au fost achiziționate de către entitatea de rezoluție, în mod indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital și datorii eligibile relevante are loc concomitent cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de către entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă.

(4) După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, independent de acțiunea de rezoluție, se efectuează evaluarea prevăzută la art. 263-265 și se aplică prevederile art. 266.”.

185. se completează cu articolele 219¹ și 219² care vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 219¹.** – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile poate fi exercitată independent de acțiunea de rezoluție numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 167¹⁶ alin.(1) lit.a) din prezenta lege, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017.

(2) Atunci când este exercitată competența prevăzută la alin. (1), reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul prevăzut la art. 61 alin. (1) lit. g).

Articolul 219². – Atunci când este întreprinsă o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale, atunci când nu este prevăzut în planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este diminuat, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) la nivelul entității respective, se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute de prevederile art. 92 alin. (1) și art. 158 alin. (2) lit. a) sau ale art. 161 lit. a), care se aplică entității în cauză.”.

186. La articolul 220, după textul „a instrumentelor de capital”, cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu textul „relevante, astfel cum se menționează la art.219¹”, cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit și entităților menționate la art. 1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d)”.

187. La articolul 221:

cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitate prevăzută la art.1 alin.(1) litera b), c) sau d), și ținând seama de necesitatea de a pune în aplicare efectiv competența de reducere a valorii contabile sau de conversie sau, după caz, strategia de rezoluție pentru grupul de rezoluție, dacă sunt întrunite una sau mai multe dintre următoarele circumstanțe”;

la litera a), după textul „art.58-60” se completează cu textul „alin. (5) sau alin. (10) –(14)”;

la litera b), după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, după textul „datoriile eligibile” se completează cu textul „relevante menționate la art. 219¹”, iar cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d)”;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială atunci când aceste instrumente de capital sunt luate în calcul în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritatea competentă a statului membru al Uniunii Europene al filialei, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu prevederile art. 295⁴⁴ și 295⁴⁵ conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil”;

se completează cu literele d) - e) care vor avea următorul cuprins:

„d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate competentă a filialei, împreună cu autoritatea competentă a supraveghetorului consolidant, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu articolul 295³⁰ - 295⁴¹, conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil;

e) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, la nivelul întreprinderii-mamă, sau pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, constată că, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil”.

188. La articolul 222:

cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „majoră” se exclude;

la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau grupului, iar textul „instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile” se substituie cu textul „instrumentelor de capital relevante sau a datoriilor eligibile, astfel cum sunt menționate la art. 219¹”.

189. La articolul 223, cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”.

190. se completează cu articolele 223¹ și 223² cu următorul cuprins:

„Articolul 223¹. – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că un grup intră sau este susceptibil de a intra într-o situație de dificultate dacă grupul respectiv încalcă cerințele prudențiale la nivel consolidat sau există elemente obiective care susțin concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerințele prudențiale la nivel consolidat, într-o măsură care ar justifica acțiunea din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate fondurile proprii sau o parte semnificativă a acestora.

Articolul 223². – Un instrument de capital relevant emis de o filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiții mai dezavantajoase, în temeiul art. 221 lit. c), decât cele în care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de rang egal la nivelul întreprinderii-mamă.”.

191. Articolul 224 va avea următorul cuprins:

„Articolul 224. – Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă informează imediat autoritatea de rezoluție responsabilă de instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în situația în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată.”.

192. se completează cu articolul 224¹ care va avea următorul cuprins:

„Articolul 224¹ – În vederea realizării determinărilor prevăzute la art. 221 lit. c) în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital relevante, luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă cerințele de notificare și de consultare prevăzute la art.230².”

193. La articolul 225:

după cuvintele „datorii eligibile” se completează cu textul „astfel cum se menționează la art.219¹-219² sau de a le converti”, cuvântul „băncii”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”.

la alin. (2), după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează în prima situație cu cuvântul „relevante”, iar în a doua situație cu „relevante astfel cum se menționează la art.219¹-219²”;

194. La Articolul 227, textul „instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile” se substituie cu textul „instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile menționate la art. 219¹”, iar la lit.b) după cuvintele „datorii eligibile” se completează cu textul „relevantă menționată la art. 219¹”.

195. Articolul 228:

cuvântul „băncilor”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, și în tot cuprinsul alin. (1), după textul „instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu cuvântul „relevante”;

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către instituția de credit sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții de credit sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau, după caz, al autorității de rezoluție a întreprinderii-mamă;”;

la litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

la litera d), cuvintele „instrument de capital relevant și datorie eligibilă” se substituie cu textul „instrument de capital relevant sau datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la articolul 219¹”, iar după textul „art.190” se completează cu cuvintele „și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei referitoare la competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile”.

196. La articolul 229, cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d)”.

197. se completează cu articolele 230¹ și 230² cu următorul cuprins:

„Articolul 230¹. – (1) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017.

(2) În cazul în care instrumentele de capital sau datoriile eligibile relevante prevăzute la art. 219¹ sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerinței prevăzute la art. 167¹⁵ Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art.116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017.

(3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), reprezentând o filială, persoană juridică din Republica Moldova, și sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și la nivel consolidat:

a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu determinarea prevăzută la art.221 lit.b);

b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu efectuarea, împreună cu autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, a determinării comune, sub forma unei decizii comune, prevăzute la art.221 lit.c).

Articolul 230². - (1) Înainte de a realiza una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-e) sau de a constata situația de la art.219¹ în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital sau datorii eligibile relevante prevăzute la art.219 alin.(1) lit.a), luate în calcul în vederea îndeplinirii, la nivel individual, a cerinței prevăzute la art.167¹⁵ – art.167¹⁹, sau instrumente de capital relevante luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual sau la nivel consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă următoarele cerințe:

a) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-d) sau e), după consultarea autorității de rezoluție a filialei, precum și a entității de rezoluție în cauză, notifică, în interval de 24 de ore de la consultarea respectivă:

(i) supraveghetorul consolidant, dacă acesta este diferit de Banca Națională a Moldovei, precum și autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, dacă aceasta este diferită de respectivul supraveghetor consolidant;

(ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii prevăzute la art.167¹⁶ de la entitatea care face obiectul prevederilor art.167¹⁵;

b) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art.221 lit.c), notifică fără întârziere autoritățile competente responsabile cu supravegherea fiecărei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din alte state membre, care a emis instrumentele de capital relevante în raport cu care ar trebui exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva determinare ar fi realizată, precum și, dacă aceste autorități sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din respectivele state, inclusiv cea din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant.

(2) Atunci când se realizează o determinare prevăzută la art.221 lit.c), d) sau e) în cazul unei instituții de credit sau al unui grup cu activitate transfrontalieră, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ține seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția de credit sau grupul.

(3) Notificarea transmisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în conformitate cu prevederile art.230² trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care aceasta are în vedere realizarea determinării în cauză.

(4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o notificare în conformitate cu prevederile art.230² alin.(1), după consultarea cu autoritățile notificate potrivit prevederilor art. art.230² alin.(1) lit.a) pct. (i) sau lit. b), trebuie să examineze următoarele aspecte:

a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea fi aplicată în locul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu prevederile art.221;

b) în cazul în care o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa;

c) în cazul în care aplicarea unei astfel de măsuri alternative ar fi fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, în opinia sa, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre determinările prevăzute la art. 221.

(5) În sensul art.230² alin.(4), prin măsuri alternative se înțelege măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art. 42-44, măsurile prevăzute la art.139 alin.(3) din Legea nr. 202/2017, sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă.

(6) În cazul în care, în conformitate cu prevederile art.230² alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. art.230² alin.(4) lit. c), aceasta trebuie să asigure aplicarea acestor măsuri.

(7) În cazul în care, în situația prevăzută la art. 230² alin. (1) și în conformitate cu prevederile art. 230² alin. (4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. 230² alin. (4) lit. c), aceasta decide în ce măsură este oportună realizarea unei determinări prevăzute la art. 221, pe care o va avea în vedere.

(8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, decide să realizeze o determinare în temeiul art.221 lit.c), aceasta trimite imediat o notificare autorităților corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele afectate, iar determinarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.295⁵⁰ și 295⁵¹. În absența unei decizii comune, nu poate fi realizată nicio determinare în temeiul art.221 lit.c).

(9) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru filialele afectate, persoane juridice din Republica Moldova, pune în aplicare cu promptitudine decizia de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată cu respectarea prevederilor art.230 sau în mod similar celor prevăzute de respectivele articole, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.”.

198. La articolul 231:

alineatul (1):

cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit și

entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d)”;

după textul „În acest sens, Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate de rezoluție,”

litera e), după cuvintele „valoarea” se completează cu cuvintele „contabilă a”

litera f) va avea următorul cuprins:

„f) de a converti datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției supuse rezoluției în acțiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituției respective sau ale entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), ale unei instituții-mamă relevantă sau ale unei instituții-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile instituției sau entității respective;”

litera i), cuvintele „bănci supuse rezoluției” se substituie cu cuvintele „instituții-mamă relevante”;

se completează cu litera m) care va avea următorul conținut:

„m) competența de a impune autorității relevante să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute de legislația aplicabilă privind evaluarea achizitorului unei participații calificate.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul în care sunt exercitate competențele menționate la alin.(1) lit.e) sau f) în ceea ce privește datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, reducerea sau conversia produce efecte dacă și odată ce datoria relevantă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau a apărut creanța conexă.”.

199. La articolul 232:

alineatul (1), litera (a), după textul „supuse rezoluției,” se completează cu următorul text „precum și al oricăror autorităților competente,”;

se completează cu alineatele 2¹, 2² și 2³ care vor avea următorul conținut:

„(2¹) Dispozițiile alin. (1) lit. b) nu aduc atingere obligațiilor de notificare prevăzute de prezenta lege și nici obligațiilor de notificare prevăzute de legislația privind ajutorul de stat.

(2²) În cazul în care, ca urmare a formei juridice specifice a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), una sau mai multe dintre competențele prevăzute la art. 231 nu pot fi exercitate în forma prevăzută de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei exercită competențe echivalente, care produc, în măsura posibilului, aceleași efecte juridice.

(2³) La exercitarea competențelor prevăzute la alin. (2²), persoanelor afectate, inclusiv acționarilor, creditorilor și contrapărților, li se aplică garanțiile prevăzute de prezenta lege sau alte garanții care asigură un nivel echivalent de protecție.

alineatul (3), cuvântul „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”.

200. La articolul 233, alineatul (1) litera c), după cuvintele „dintr-un alt stat” se introduc cuvintele „membru al Uniunii Europene”.

201. La articolul 236:

alineatul (2), cuvintele

„de lichidare silită a băncilor potrivit legislației în materie aplicabile” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolvabilitate”;

se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:

„(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a asigura executarea de către entitățile din grup, stabilite în Republica Moldova, a obligațiilor impuse, similar celor prevăzute la alin.(1), de autoritățile de rezoluție din alte state membre.”

202.

203. se completează cu articolele 238¹-238⁶ cu următorul cuprins:

„Articolul 238¹. - (1) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, include fie active situate în Republica Moldova, fie drepturi sau obligații guvernate de legea națională, transferul produce efecte și în Republica Moldova sau în conformitate cu legea națională.

(2) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include fie active situate în alt stat membru al Uniunii Europene, fie drepturi sau obligații guvernate de legea respectivului stat membru al Uniunii Europene, transferul produce efecte și în acel stat membru al Uniunii Europene sau în conformitate cu legea acelui stat membru al Uniunii Europene.

Articolul 238². - Autoritățile naționale din Republica Moldova acordă asistența necesară autorităților de rezoluție din alte state membre care au efectuat sau intenționează să efectueze transferul pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate sau activele, drepturile sau obligațiile sunt transferate destinatarului în conformitate cu orice cerințe aplicabile ale legislației naționale.

Articolul 238³. - Acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art. 238¹ alin. (1) nu au dreptul de a împiedica, de a contesta sau de a anula transferul acestora în temeiul niciunei dispoziții ale legii Republicii Moldova, când aceasta este legea aplicabilă activelor situate în Republica Moldova, acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau obligațiilor.

Articolul 238⁴. - În situația în care autoritatea de rezoluție din alt stat membru al Uniunii Europene exercită, în legătură cu o instituție supusă rezoluției din acel stat membru al Uniunii Europene, competența de reducere a valorii sau de conversie, inclusiv în privința unor instrumente de capital potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 59 din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de capital relevante ale instituției respective includ instrumente sau datorii guvernate de legea națională ori datorii față de creditorii situați în Republica Moldova, reducerea valorii principalului acelor datorii sau instrumente ori conversia datoriilor sau instrumentelor produce efecte pe teritoriul Republicii Moldova sau, după caz, față de creditorii situați în Republica Moldova, în conformitate cu decizia autorității de rezoluție din acel stat membru al Uniunii Europene.

Articolul 238⁵. - Creditorii afectați de exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie prevăzute la art. 238⁴ nu au dreptul de a contesta reducerea valorii sau, după caz, conversia principalului instrumentului sau a datoriei în temeiul niciunei dispoziții a legislației Republicii Moldova aplicabile.

Articolul 238⁶. - Dacă măsurile de gestionare a crizelor sau măsurile de prevenire a crizelor sunt luate de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, următoarele aspecte sunt guvernate de legea acelui stat membru al Uniunii Europene:

a) dreptul acționarilor, creditorilor și al părților terțe de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate sau activelor, drepturilor și obligațiilor prevăzute la art. 238¹ alin. (1);

b) dreptul creditorilor de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, reducerea valorii principalului sau conversia unui instrument ori a unei obligații prevăzute la art. 238⁴;

c) mecanismele de siguranță referitoare la transferurile parțiale ale activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1).”.

204. La articolul 239, în partea introductivă, după cuvintele „într-un alt stat” se introduce cuvântul „terț”;

205. La articolul 240, alineatul (1), textul „, sau” se exclude, după cuvântul „lichidator” se introduce textul „sau orice persoană în conformitate cu art.239, lit. a), iar după cuvintele „într-un alt stat” se introduce cuvântul „terț”;

206. Articolul 241 va avea următorul cuprins:

„Articolul 241 – (1) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, luată în cazul unei entități în conformitate cu prezenta lege, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu trebuie considerată în sine, în baza unui contract încheiat de entitatea în cauză, drept cauză care determină executarea garanției ori drept procedură de insolabilitate, așa cum sînt acestea definite în art.2 din prezenta lege.

(2) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor nu trebuie considerată în sine a fi o cauză care determină executarea garanției sau procedură obișnuită de insolabilitate în cadrul unui contract încheiat de:

a) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau

b) orice entitate din grup care include clauze de tip "cross-default".”.

207. se completează cu articolul 242¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 241¹. În cazul în care procedurile de rezoluție din țări terțe sunt recunoscute în conformitate cu prevederile art. 324 sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide astfel, aceste proceduri constituie o măsură de gestionare a crizelor în sensul art. 241-245.”

208. La articolul 243:

în partea introductivă, după cuvintele „de prevenire a crizelor” se introduce textul „, o suspendare a obligației în temeiul art. 60¹-60¹⁰”;

litera a), după cuvintele „de compensare reciprocă” se introduce textul „, inclusiv legat de un contract încheiat de:

(i) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de o entitate de grup;

(ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default”;

litera b) și c), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”.”.

209. se completează cu articolul 245¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 245¹. - Dispozițiile art. 241-245 sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul art. 9 din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului.”.

210. La articolul 246, alineatul (1), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.

211. Articolul 248:

litera a) și c) se abrogă;

se completează cu literele d) și e) cu următorul cuprins:

„d) contrapărților centrale (CPC) autorizate în Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și contrapărților centrale (CPC) stabilite

în state terțe și recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art. 25 din regulamentul respectiv;
e) băncilor centrale.”.

212. La articolul 249:

articolul unic devine alineatul (1);

se completează cu alineatele (2)-(5) cu următorul cuprins:

„(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 246-249 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte.

(3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art.2 din Legea nr.160/2023, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii.

(4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.

(5) Quantumul zilnic adecvat prevăzut 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 instituției supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii quantumului respectiv.”.

213. La articolul 250alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„a) garanțiilor reale deținute de sisteme sau operatori 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;

b) contrapărți centrale autorizate în Uniune în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și contrapărțile centrale din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și,

c) bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanție reală de către instituția supusă rezoluției.”

214. se completează cu articolul 250¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 250¹. - În situațiile prevăzute la art. 274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art. 250 alin. (1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.”.

215. La articolul 251, după textul „art.250” se introduce textul „,250¹”.

216. La articolul 253:

alineatul (1), cuvântul „sucursală” se substituie cu cuvântul „filială”;

litera b), cuvintele „de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolabilitate”;

litera c), cuvântul „sucursalei” se substituie cu cuvântul „filialei”;

alineatul (2), cuvintele „sucursala băncii” se substituie cu cuvintele „filiala instituției”.

217. Articolul 254 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 254.** – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică:

- a) 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,
- b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, contrapărților centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; sau
- c) băncilor centrale.”

218. La articolul 258, alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul,, , în calitate de autoritate de rezoluție sau autoritate competentă,” cuvântul „bănci” se substituie cu textul ” instituții de credit sau unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d)”, iar textul „ fie în calitate de autoritate competentă, fie în calitate de autoritate de rezoluție”.

219. La articolul 259, cuvântul „bancă”, indiferent de forma sa gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;

220. Articolul 261 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 261.** – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide de la caz la caz asupra oportunității aplicării unei acțiuni de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la art.259 sau 260, luând în considerare obiectivele rezoluției și principiile generale care o reglementează, circumstanțele specifice instituției supuse rezoluției și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este considerată ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere al unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).”.

221. La articolul 261¹, cuvântul „Băncile” se substituie cu textul „Instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) și (d)”.

222. La articolul 261², litera b), cuvintele „alt stat” se substituie cu cuvintele „Stat Membru al Uniunii Europene”.

223. La articolul 261³, cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituției sau o entitate”.

224. se completează cu articolul 261⁴ cu următorul cuprins:

„**Articolul 261⁴.** - (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să se asigure că filialele lor din state terțe includ, în contractele financiare prevăzute la art. 261¹, clauze care să excludă posibilitatea ca exercitarea competenței Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a suspenda sau a limita drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art. 261¹, să constituie un motiv valabil pentru încetarea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanțiilor reale, în cazul respectivelor contracte.

(2) În sensul alin. (1), cerința se aplică în ceea ce privește filialele din țări terțe care sunt:

- a) instituții de credit;
- b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în Republica Moldova); sau
- c) instituții financiare.”.

225. La articolele 262-276, cuvintele „procedura de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „procedură obișnuită de insolvabilitate”;

226. Articolul 264 litera a) va avea următorul conținut:

„a) tratamentul pe care ar fi beneficiat acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³, instituția supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură obișnuită de insolvabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție;”

227. Articolul 266 va avea următorul conținut:

„**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 în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³ au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, respectivul acționar sau creditor sau respectiva schemă au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.

228. La articolul 268 alineatul (2) litera b), după cuvântul „stat” se introduce textul „membru al Uniunii Europene sau a altui stat terț.”

229. La articolul 277,cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau al unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, iar după cuvântul „bancă” se introduc cuvintele „sau entitatea respectivă”;

230. La articolul 278, cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

231. Articolul 279 alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție constată că sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), comunică această constatare fără întârziere:

- a) autorității de rezoluție a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);
- b) autorității competente a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);
- c) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);
- d) autorității de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);
- e) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția de credit pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor acesteia;
- f) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia;
- g) autorității de rezoluție a grupului, după caz;
- h) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent;
- i) supraveghetorului consolidant, dacă instituția supusă rezoluției face obiectul supravegherii pe bază consolidată;
- j) Comitetului European pentru Risc Sistemic și autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova.”

232. Articolul 280, după cuvântul „informațiilor” se introduce textul „potrivit art. 279 alin. (1) lit. e) și f)”, iar după cuvântul „prevăzute” se introduce textul „la art. 279 alin. (1)”;

233. Secțiunea 2-a din Capitolul IX va avea următoarea denumire: „Decizia și obligațiile procedurale ale Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție”.

234. Articolul 281, cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;

235. Articolul 282:
cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;
la litera b), cuvintele „de a retrage licența” se exclud, iar cuvintele „procedură de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „procedura obișnuită de insolabilitate”;

236. Articolul 284 alineatul (1) va avea următorul cuprins:
„(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică acțiunea de rezoluție instituției supuse rezoluției și, după caz:
a) Fondului de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară;
b) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent;
c) autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova și Comitetului European pentru Risc Sistemic;
d) în cazul în care instituția supusă rezoluției este o instituție definită în termenii art.3 pct.7 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, operatorilor de sisteme din care face parte respectiva instituție, după caz;
e) autorității competente a instituției supuse rezoluției;
f) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află sucursala instituției supuse rezoluției;
g) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția supusă rezoluției;
h) autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este cazul;
i) supraveghetorului consolidant, dacă este cazul;
j) Comisiei Europene, Băncii Centrale Europene, Autorității Bancare Europene pentru Valori și Piețe (AEVMP), Autorității europene pentru de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA));

237. Articolul 286:
se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:
„a¹) pe pagina web oficială al Autorității Bancare Europene;”
la litera c), după cuvântul „naționale” se introduc cuvintele „și ale altor state membre”;

238. Articolul 288:
Se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:
„a¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate responsabilă de supravegherea pieței de capital;”
la litera e) după cuvântul „Finanțelor” se introduc cuvintele „, în calitate de minister competent;”;
la litera j) la început, se introduc cuvintele „conducerea superioară;”;
se introduce litera l) cu următorul cuprins:
„l) organele care administrează schema de compensare a investitorilor.”;

239. Articolul 290:
La litera b), cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”

Se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins:

„(2¹) Procedura de verificare a efectelor dezvăluirii informațiilor confidențiale cuprinde o evaluare specifică a efectelor oricărei dezvăluiri a conținutului și detaliilor planului de redresare și rezoluție prevăzute la art.9-15, art.22¹-22⁹, art.23-31⁵ și art.31¹⁶ a rezultatului evaluărilor realizate în conformitate cu art.16-22, art.22¹⁰-22²¹, art.32-34.”

240. Articolul 291:

La alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv angajații și experții acesteia, să facă schimb de informații între ei, precum și cu alte autorități de rezoluție sau autorități competente din Uniunea Europeană, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorități responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate, cu autorități responsabile de menținerea stabilității sistemului financiar prin reguli macroprudențiale, cu persoane care efectuează auditul statutar ale conturilor, cu Autoritatea Bancară Europeană sau, cu respectarea prevederilor art.328, cu autorități din țări terțe care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, cu condiția respectării stricte a cerințelor de confidențialitate, cu un potențial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acțiuni de rezoluție.”

La alineatul (2):

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curtea de Conturi a Republicii Moldova și cu alte entități cu atribuții de anchetare, în condiții corespunzătoare;

litera c) la început, după cuvântul „cu” se introduce textul „autoritățile naționale responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți”, iar la cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „statele membre”;

se completează cu alineatul (4) care va avea următorul cuprins:

„(4) Dispozițiile prezentei secțiuni nu împiedică schimbul de informații între autoritatea de rezoluție și autoritatea fiscală, în conformitate cu legislația națională. În cazul în care provin dintr-un alt stat membru, informațiile fac obiectul schimburilor numai cu consimțământul expres al autorității relevante care le-a divulgat.”

241. se completează cu articolele 291¹ și 291² care vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 291¹.** - (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție poate solicita de la Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informații referitoare la numărul agregat de clienți pentru care o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) este singurul sau principalul partener bancar.

(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție solicită informațiile menționate la alineatul (1) numai de la caz la caz și atunci când acest lucru este necesar și proporțional în scopul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul prezentei legi.

Articolul 291². - (1) În exercitarea competențelor prevăzute la art. 54¹⁷-54¹⁹ sau la efectuarea evaluării prevăzute la art. 72–84 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la pregătirea rezoluției, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.

(2) Atunci când ia măsuri de rezoluție sau exercită competența de reducere a valorii contabile ori de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art. 219–225 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,

are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la procesul de rezoluție ori la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează de îndată instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d), atunci când apreciază că obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.

(4) Pe perioada în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu se aplică cerințele de publicare a informațiilor privilegiate prevăzută de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital.

(5) În cazul în care, în conformitate cu alin. (1) sau (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate sau informează instituția de credit ori entitatea respectivă, în condițiile alin. (3), că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea de rezoluție informează, în cel mai scurt timp, Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre acest fapt.

(6) Instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) poate divulga informațiile privilegiate prevăzute la alin. (1) și (2) unei terțe persoane numai în cadrul exercitării normale a atribuțiilor de serviciu, a profesiei sau a funcției, cu condiția ca persoana căreia îi sunt divulgate informațiile să fie ținută de o obligație de confidențialitate, instituită prin lege, act administrativ, statut sau contract, și să asigure menținerea confidențialității acestor informații în conformitate cu alin. (1) și (2).

(7) În cazul în care, în pofida măsurilor luate în conformitate cu alin. (1) sau (2) pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, confidențialitatea acestora nu mai poate fi menținută, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) face publice informațiile privilegiate în cel mai scurt timp. Prezentul alineat se aplică și în cazul în care un zvon se referă în mod explicit la informațiile privilegiate respective și este suficient de precis pentru a demonstra că confidențialitatea acestora nu mai este asigurată.

242. se completează cu articolul 294¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 294¹. – (1) Fără a aduce atingere art.282 lit.b), Banca Națională a Moldovei se asigură că, unei instituții aflate în rezoluție sau a unei instituții sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, procedura obișnuită de insolabilitate nu este declanșată decât la inițiativa autorității de rezoluție, precum și că decizia de aplicare a procedurii obișnuite de insolabilitate în cazul unei instituții sau al unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu poate fi luată decât cu consimțământul autorității de rezoluție.

(2) În sensul alin (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că:

a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolabilitate în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art.286-287;

b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la lit.a) și dacă survine una dintre următoarele situații:

- i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate cu privire la intenția sa de a nu lua nicio acțiune de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);
- ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la lit.a).

243. se completează cu TITLUL IV¹ cu următorul cuprins:

TITLUL IV¹
REZOLUȚIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE
Capitolul I
PRINCIPII GENERALE
PRIVIND PROCESUL DECIZIONAL CARE IMPLICĂ
MAI MULTE STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE

Articolul 295¹. – Atunci când iau decizii sau măsuri, în temeiul prezentei legi, care pot avea un impact în unul sau mai multe state membre, autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere au în vedere următoarele principii generale:

a) necesitatea imperativă a eficacității procesului decizional și a păstrării costurilor rezoluției la un nivel cât mai scăzut posibil, la momentul întreprinderii acțiunilor de rezoluție;

b) deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse în timp util și în regim de urgență, atunci când este necesar;

c) autoritățile de rezoluție, autoritățile competente, banca centrală și alte autorități cooperează pentru a se asigura că deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse într-o manieră coordonată și eficientă;

d) rolul și responsabilitățile autorităților din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere trebuie clar definite;

e) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor financiare, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective;

f) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor financiare, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective;

g) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare a statelor membre respective;

h) se acordă o atenție corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate și evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate;

i) orice obligație prevăzută de prezenta lege de a consulta o autoritate înainte de luarea oricărei decizii sau întreprinderea oricărei acțiuni implică cel puțin obligația de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau acțiunii propuse care au sau este probabil că vor avea un efect asupra întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, a filialei sau a sucursalei relevante pentru autoritățile în cauză, precum și un impact asupra stabilității statului membru al Uniunii Europene respectiv în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, filiala sau sucursala este stabilită sau situată;

j) atunci când întreprinde acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține seama și urmează planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³ și la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care consideră, având în vedere circumstanțele specifice, că

obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;

k) necesitatea transparenței, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau acțiune propusă să aibă implicații asupra stabilității financiare, resurselor financiare, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensare pentru investitori din oricare stat membru al Uniunii Europene relevant; și

l) recunoașterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obține un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluției revine coordonării și cooperării.

Capitolul II

COLEGII DE REZOLUȚIE

Articolul 295². – (1) Sub rezerva dispozițiilor art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, stabilește colegii de rezoluție pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute la art.31¹-31¹³, art.34³ alin.(1)-(7), art.41¹-41⁶, art.164-170, art.295¹⁷-295²⁹, art.295⁴²-295⁴⁸ și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din state terțe.

(2) Colegiile de rezoluție furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual și, acolo unde este cazul, autoritate competentă și supraveghetor consolidant, și celorlalte autorități din colegiu un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini:

a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor;

b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu prevederile art.31¹-31¹³ și art.31¹⁵-31²³;

c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.34³ alin.(1)-(7) și art.34⁴;

d) exercitarea competențelor de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.41¹-41⁸;

e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului prevăzută la art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴;

f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu prevederile art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴;

g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului;

h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul V;

i) stabilirea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru grupuri, la nivel consolidat și la nivel de filială, prevăzute la art.164-170.

(3) Colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pentru orice aspect legat de rezoluția grupurilor transfrontaliere.

Articolul 295³. – (1) Membrii unui colegiu de rezoluție, din care face parte și Banca Națională a Moldovei în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual, autoritate competentă sau supraveghetor consolidant, după caz, sunt următorii:

a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup;

b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată;

c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.d);

d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative;

e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea

competență a unui stat membru al Uniunii Europene nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru al Uniunii Europene;

f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele competente;

g) autoritățile desemnate ale schemei de garantare a depozitelor la care sunt afiliate instituțiile de credit care fac parte din grup;

h) Autoritatea Bancară Europeană, în conformitate cu prevederile art. 295⁵.

(2) În sensul alin. (1) lit. b) în cazul în care filiala este o instituție financiară menționată la art.1 alin.(1) lit.b) și este, de asemenea, o entitate destinată lichidării, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei respective decide dacă intenționează să fie membră a colegiului de rezoluție.

(3) În cazul în care consideră că nu este necesar să fie membră, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei solicită acordul autorității de rezoluție a grupului pentru încetarea calității de membru. Autoritatea de rezoluție a grupului aprobă încetarea calității de membru, cu excepția cazului în care menținerea calității de membru este necesară pentru funcționarea corespunzătoare și eficace a colegiului de rezoluție.

(4) În cazul unor modificări semnificative care au potențialul de a afecta credibilitatea procedurii de insolvență, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a unei astfel de filiale notifică autorității de rezoluție a grupului necesitatea de a-și restabili calitatea de membru al colegiului de rezoluție. La primirea unei astfel de notificări, autoritatea de rezoluție a grupului restabilește respectiva calitate de membru.

Articolul 295⁴. – Autoritățile de rezoluție din state terțe, în cazul în care o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniunea Europeană are în statul respectiv o instituție-filială sau o sucursală care ar fi fost considerată semnificativă dacă ar fi fost situată în Uniunea Europeană, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la art.328.

Articolul 295⁵. – Pentru a contribui la promovarea și monitorizarea unei funcționări eficiente, eficace și coerente a colegiilor de rezoluție în acord cu standardele internaționale, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, invită Autoritatea Bancară Europeană să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. Autoritatea Bancară Europeană nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție.

Articolul 295⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, Banca Națională a Moldovei:

a) stabilește aranjamente și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție;

b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție;

c) convoacă și prezidează toate reuniunile colegiului de rezoluție și informează pe deplin și anticipat pe toți membrii acestuia în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte care urmează a fi discutate și elementele ce vor fi luate în considerare;

d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la orice reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele;

e) decide care dintre membri și dintre observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, în funcție de interesele specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statelor membre în cauză;

f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor.

(2) Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns.

(3) Prin excepție de la prevederile alin.(1) lit.e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, are dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării unor decizii comune sau care se referă la o entitate din grup situată în Republica Moldova.

Articolul 295⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu este obligată să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii exercită aceleași funcții și aceleași sarcini cu cele prevăzute la art.295²-295⁶ și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la art.295²-295⁶ și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimerile la colegii de rezoluție din prezenta lege sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la acele alte grupuri sau colegii.

(2) Pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la art.23, art.32 și art.35 și pentru a desfășura schimburi de orice informații relevante, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate institui un colegiu de rezoluție:

a) pentru o instituție de credit care are una sau mai multe sucursale semnificative situate în alte state;

b) pentru un grup compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia, stabilite în Republica Moldova, precum și din una sau mai multe sucursale semnificative ale acestora, situate în alte state, atunci când Banca Națională a Moldovei este autoritatea de rezoluție a întreprinderii-mamă.

(3) În cazurile prevăzute la alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau a întreprinderii-mamă, prezidează colegiul de rezoluție și stabilește, după consultarea celorlalte autorități de rezoluție participante, regulile privind organizarea și funcționarea acestuia.

(4) La stabilirea regulilor privind organizarea și funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei ține seama de actele internaționale, standardele tehnice de reglementare relevante în domeniul funcționării colegiilor de rezoluție bancară, în măsura în care acestea sunt aplicabile.

(5) În calitate de președinte al colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei decide cu privire la autoritățile care participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului de rezoluție, ținând seama de relevanța activității care urmează să fie planificată sau coordonată pentru autoritățile respective, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză și de sarcinile menționate la alin. (2)-(4).

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de președinte al colegiului de rezoluție, informează, în prealabil și în mod corespunzător, toți membrii colegiului cu privire la organizarea reuniunilor, principalele aspecte care urmează să fie discutate și activitățile care urmează să fie examinate.

(7) Banca Națională a Moldovei informează, în timp util și în mod corespunzător, toți membrii colegiului de rezoluție cu privire la măsurile adoptate în cadrul reuniunilor și la acțiunile întreprinse ca urmare a acestora.

Capitolul III

COLEGII DE REZOLUȚIE EUROPENE

Articolul 295⁸. – În cazul în care o instituție dintr-un stat terț sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț deține filiale stabilite în Uniunea Europeană sau întreprinderi-mamă în Uniunea Europeană, stabilite în două sau mai multe state membre, printre care și Republica Moldova, sau două sau mai multe sucursale în Uniune, situate în Republica Moldova și în cel puțin încă un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, și cu autorități de rezoluție

din statele membre în care sunt stabilite respectivele filiale din Uniune sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative, instituie un colegiu de rezoluție european unic.

Articolul 295⁹. – (1) Colegiul de rezoluție european prevăzut la art.295⁸ îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la art.295²-295⁷ în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.295⁸ și, în măsura în care aceste sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora.

(2) Sarcinile prevăzute la alin.(1) includ stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170.

(3) La stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție european ia în considerare strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile statelor terțe au adoptat o astfel de strategie.

(4) În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv în Republica Moldova, sau o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele sale, instituții, nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune, persoane juridice din Republica Moldova sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁵ prin emiterea instrumentelor prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) și b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang, stabilită într-un stat terț, sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang, care sunt stabilite în același stat terț, sau către alte entități, în condițiile prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) punctul (i) și lit.b) punctul (ii).

Articolul 295¹⁰. – (1) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-un stat terț sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț și această întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este persoană juridică din Republica Moldova, colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) În cazul în care nu se aplică prevederile alin.(1), colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau a unei filiale din Uniune, persoană juridică din Republica Moldova, dacă activele totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată.

Articolul 295¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și celelalte autorități implicate din Moldova, după caz, pot renunța, alături de autorități din alte state membre, pe baza unui acord reciproc al tuturor părților relevante, la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele prevăzute la art.295⁸-295¹² și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la art.295⁸-295¹² și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimerile din prezenta lege la colegii de rezoluție europene trebuie de asemenea înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.

Articolul 295¹². – Cu excepția situațiilor în care colegiile de rezoluție europene funcționează potrivit prevederilor art.295¹⁰ și 295¹¹, acestea funcționează de regulă în conformitate cu prevederile art.295²-295⁷.

Capitolul IV

SCHIMBUL DE INFORMAȚII

Articolul 295¹³. – În conformitate cu prevederile art.288-291, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, furnizează, la cerere, celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente toate informațiile relevante pentru îndeplinirea

sarcinilor lor similare celor stabilite în prezenta lege și poate solicita, la rândul său, de la acestea informații de aceeași natură.

Articolul 295¹⁴. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, coordonează fluxul tuturor informațiilor relevante între autoritățile de rezoluție și furnizează, în special, autorităților de rezoluție din alte state membre toate informațiile relevante, în timp util, în vederea facilitării îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295² alin. (2) lit.b)-i).

Articolul 295¹⁵. – (1) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei cere aprobarea autorității de rezoluție din statul terț cu privire la transmiterea acestor informații, cu excepția cazului în care respectiva autoritate de rezoluție din statul terț și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea acestor informații.

(2) Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț dacă autoritatea de rezoluție din statul terț nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora.

Articolul 295¹⁶. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează informațiile Guvernului și Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent, atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul Guvernului, sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice.

Capitolul V

REZOLUȚIA GRUPULUI CARE IMPLICĂ O FILIALĂ A ACESTUIA ATUNCI CÂND BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATE DE REZOLUȚIE LA NIVEL DE GRUP

Articolul 295¹⁷. – (1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup, pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup, întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14), lit.a) și b), după caz, autoritatea de rezoluție respectivă notifică, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și după caz, de supraveghetor consolidant, precum și și membrii colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză cu privire la următoarele informații:

a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14) lit a) și b), după caz;;

b) rezultatul evaluării condiției menționate la art.58 alin.(1) lit.c) și la art. 60 alin.(14) lit.c)

c) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolabilitate pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) pot fi incluse în notificarea transmisă în conformitate cu art.279 Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după caz, în calitate de supraveghetor consolidant, precum și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv.

Articolul 295¹⁸. – La primirea unei notificări în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit. b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene.

Articolul 295¹⁹. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta comunică autorității de rezoluție responsabile pentru instituția respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b).

Articolul 295²⁰. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit.b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295¹⁷. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea prevăzută la art.295¹⁷.

Articolul 295²¹. – În absența unei evaluări din partea Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu art. 295¹⁷, autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea respectivă poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ litera b).

Articolul 295²². – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295²⁰ trebuie:

a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;

b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65;

c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție;

d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin.(1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.31³.

Articolul 295²³. – (1) În conformitate cu prevederile art.295²⁴, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 alin.(2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

Articolul 295²⁴. – (1) În cazul în care oricare dintre autorități de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele

propușe în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție în cauză, prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua.

(2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la art.31⁶-31¹³ și art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.

Articolul 295²⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295²⁴, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru.

Articolul 295²⁶. – Decizia comună prevăzută la art.295²³ sau art.295²⁵ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.

Articolul 295²⁷. – Autoritățile din Republica Moldova întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295¹⁷-295²⁹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.

Articolul 295²⁸. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție cu celelalte autorități de rezoluție, care întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care intră sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.

Articolul 295²⁹. – Membrii colegiului de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sunt informați periodic și pe deplin de către autoritățile de rezoluție, care întreprind orice acțiune de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.

Capitolul VI

REZOLUȚIA GRUPULUI CARE IMPLICĂ O FILIALĂ A ACESTUIA PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL INDIVIDUAL

Articolul 295³⁰. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, decide că o instituție de credit sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), Banca Națională a Moldovei notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este vorba de o autoritate distinctă, supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză, următoarele informații:

a) decizia potrivit căreia instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4);

b) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolabilitate pe care aceasta le consideră adecvate pentru instituția de credit în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

Articolul 295³¹. – După ce autoritatea de rezoluție la nivel de grup evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, și dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru instituția de credit respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b).

Articolul 295³². – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin.(4), în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, autoritatea de rezoluție la nivel de grup propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea prevăzută la art. 295³⁰.

Articolul 295³³. – În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295³⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea respectivă, poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit. b).

Articolul 295³⁴. – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295³² trebuie:

a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;

b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65;

c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție;

d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin.(1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.313⁴-313⁷.

Articolul 295³⁵. – (1) În conformitate cu prevederile art.295³⁶, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, și a celorlalte autorități de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate,

pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Articolul 295³⁶. – În cazul în care oricare din celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție prevăzute la art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.

Articolul 295³⁷. – Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295³⁶, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru.

Articolul 295³⁸. – Decizia comună prevăzută la art. 295³⁵ sau 295³⁷, precum și decizia adoptată în absența deciziei comune prevăzute la art. 295³⁶ este recunoscută ca fiind definitivă pe teritoriul Republicii Moldova și este aplicată în mod corespunzător.

Articolul 295³⁹. – Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295³⁰-295⁴¹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.

Articolul 295⁴⁰. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, în legătură cu oricare entitate din grup, cooperează îndeaproape, în cadrul colegiului de rezoluție, cu celelalte autorități de rezoluție care întreprind acțiuni de rezoluție, în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care sunt în curs de a intra sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.

Articolul 295⁴¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, informează periodic și pe deplin membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile luate în raport cu orice entitate din grup și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.

Capitolul VII

REZOLUȚIA GRUPULUI ÎN CAZUL ÎN CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL DE GRUP

Articolul 295⁴². – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă întrunește condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art.60 alin.(4), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295¹⁷ supraveghetorului consolidant, membrilor colegiului de rezoluție al grupului în cauză.

(2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art. 295¹⁷ lit.b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art.295²² dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații:

a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit.b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene;

b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim;

c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art. 60 alin.(4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau

d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.

Articolul 295⁴³. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² nu includ o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia propria decizie după consultarea membrilor colegiului de rezoluție.

(2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia în considerare:

a) și dă curs planurilor de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai eficace prin întreprinderea unor acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;

b) stabilitatea financiară din statele membre în cauză.

Articolul 295⁴⁴. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele care fac obiectul schemei de rezoluție a grupului.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

Articolul 295⁴⁵. – (1) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție respectivă prezintă

în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și celorlalte autorități care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și notifică aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia.

(2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31⁶-31¹³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.

Articolul 295⁴⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art.295⁴⁵ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul lor membru.

Articolul 295⁴⁷. – Decizia comună prevăzută la art.295⁴⁴ sau art.295⁴⁶ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.

Articolul 295⁴⁸. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295⁴²-295⁴⁸ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.

(2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor.

Capitolul VIII

REZOLUȚIA GRUPULUI ÎN CAZUL ÎN CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL INDIVIDUAL

Articolul 295⁴⁹. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă pentru care este competentă întrunește condițiile prevăzute la art. 58 sau 60 alin. (10)-(14), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295³⁰ lit. a) și b), după caz, supraveghetorului consolidant, dacă acesta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv.

(2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art.295³⁰ lit.b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art.295³⁴ dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații:

a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene;

b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim;

c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art. 60 alin.(4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau

d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.

Articolul 295⁵⁰. – În cazul în care autoritățile de rezoluție la nivel de grup nu ajung la o decizie comună astfel cum este menționat la art. 295⁴⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 alin.(2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

Articolul 295⁵¹. – În cazul în care oricare dintre celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.

Articolul 295⁵². – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art.295⁵¹ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în respectivele state membre.

Articolul 295⁵³. – Decizia comună prevăzută la art.295⁵⁰ sau art.295⁵² ori deciziile adoptate în absența deciziei comune prevăzute la art.295⁵¹ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.

Articolul 295⁵⁴. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295⁴⁹-295⁵⁴ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.

(2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu entitățile din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor.

Articolul 295⁵⁵. – Prezentul titlu se aplică în mod corespunzător în relația dintre Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.”.

244. În denumirea Titlului V se completează cu cuvintele ”INSTITUȚIILOR DE CREDIT”.

245. Articolul 296 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 296.** - (1) În vederea asigurării aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție se constituie fondul de rezoluție bancară.

(2) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară poate fi dispusă numai de Banca Națională a Moldovei, în exercitarea competențelor sale de autoritate de rezoluție și numai în conformitate cu obiectivele rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65.”.

246. Se completează cu articolul 296¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 296¹. - Fondul de rezoluție bancară, stabilit conform art.296, mecanismele de finanțare a rezoluției din alte state membre, mecanismul de acordare de împrumuturi reciproce între fondul de rezoluție bancară pe de o parte și mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre pe de altă parte, prevăzut la art.313², precum și mecanismul de participare a fondului de rezoluție bancară și a celorlalte mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre la finanțarea rezoluției la nivelul grupului potrivit art.313⁴-313⁷ fac parte din sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european.

247. La articolul 298:

alineatul (1):

litera a), după textul „contribuții anuale,” se completează cu textul „menționate la art.306-309,”;

litera b), după textul „contribuții extraordinare,” se completează cu textul „menționate la art.310-312,”;

litera c), textul „de prezenta lege” se înlocuiește cu textul „la art.131”;

alineatul (4) se completează cu textul „În limita menționată, autoritatea de rezoluție stabilește anual ponderea angajamentelor de plată irevocabile în cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă prevăzut la art.303-305.”

se completează cu alineatele (6) - (8) care vor avea următorul cuprins:

„(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită executarea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4) atunci când este necesară utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în condițiile art. 301.

(7) În cazul în care o instituție de credit încetează să mai intre sub incidența prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune anularea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4), iar garanțiile reale constituite pentru garantarea acestora se restituie instituției de credit, după caz.

(8) În situațiile prevăzute la alin. (7), în vederea menținerii sau restabilirii nivelului adecvat al resurselor financiare ale fondului de rezoluție bancară, Banca Națională a Moldovei are competența de a stabili obligația instituției de credit de a contribui la fondul de rezoluție bancară cu o sumă echivalentă angajamentelor de plată irevocabile anulate, în condițiile, forma și termenele stabilite prin decizia acesteia. Contribuția prevăzută în prezentul alineat nu poate depăși valoarea angajamentelor de plată irevocabile anulate.”.

248. Articolul 301 alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, numai în măsura necesară pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel:

a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției, a filialelor sale, ale unei instituții-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor;

b) pentru a acorda împrumuturi instituției supuse rezoluției, filialelor sale, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor;

c) pentru achiziția de active ale instituției supuse rezoluției;

d) pentru a furniza finanțarea necesară unei instituții-punte ori unui vehicul de administrare a activelor;

e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform art.266;

f) pentru a furniza finanțare instituției supuse rezoluției în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform art.155¹-161;

g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art. 313² și de a garanta împrumuturi conform art. 313⁶;

- h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora;
- i) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84 și 263, 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 institutia supusă rezoluției
- j) pentru orice fel de combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h¹).”.

249. Articolul 302 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 302.** – (1) Resursele fondului de rezoluție bancară nu pot fi utilizate în mod direct pentru a absorbi pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) sau pentru recapitalizarea acestora. În cazul în care utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în scopurile prevăzute la art.301 are ca efect indirect transferarea către fondul de rezoluție bancară a unei părți din pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), se aplică principiile care reglementează utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară prevăzute la art.154-163.

(2) Atunci când se aplică alin.(1), se anulează orice remunerație variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, a actualilor și a foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare a instituției de credit supuse rezoluției pentru perioadele anterioare intrării în dificultate a instituției, care nu a fost plătită sau nu a devenit legitimă înainte de adoptarea deciziei de a aplica acțiuni de rezoluție. Remunerația variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, care a devenit legitimă sau a fost plătită, în perioada de 24 de luni care precedă decizia de a aplica acțiuni de rezoluție, actualilor și foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare se returnează sau se rambursează de către aceștia, cu excepția cazului în care dovedesc că nu au participat sau nu au fost responsabili de comportamentul care a dus la intrarea în dificultate a instituției de credit supuse rezoluției sau care a contribuit la aceasta. Prezentul alineat nu se aplică remunerației variabile, inclusiv beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, care este reglementată printr-un contract colectiv de muncă.”.

250. La articolul 303 alineatul (1), articolul 304 alineatul (2), articolul 306 alineatul (1), cuvântul „garantate” se substituie cu cuvântul „acoperite”;

251. Articolul 305 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 305.** – (1) Dacă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru atingerea nivelului-țintă menționat la art.303, contribuțiile anuale prevăzute la art.306-309 se reiau până la atingerea nivelului-țintă. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide amânarea contribuțiilor anuale percepute conform art.306-309 cu până la trei ani pentru a se asigura că cuantumul care urmează să fie colectat ajunge la o valoare proporțională cu costurile procesului de colectare, cu condiția ca o astfel de amânare să nu afecteze în mod semnificativ capacitatea autorității de rezoluție de a utiliza fondul de rezoluție bancară în temeiul art.301.

(2) În cazul în care mijloacele financiare ale fondului de rezoluție reprezintă mai puțin de două treimi din nivelul-țintă, contribuțiile anuale se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-țintă într-un termen rezonabil care nu depășește șase ani.

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuției anuale pentru situațiile vizate de prezentul articol, ținând cont de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra instituțiilor de credit care contribuie.”.

252. La articolul 306 alineatul (1), după cuvintele „contribuția anuală a fiecărei instituții de credit” se introduce textul „, inclusiv de la sucursalele acestora,”.

253. Articolul 310 alineatul (2) va avea următorul conținut:

„(2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pe an pentru întregul sistem bancar nu poate depăși triplul valorii a 12,5% din nivelul țintă specificat la art.303-305.”.

254. se completează cu articolele 313²-313¹¹ cu următorul conținut:

„**Articolul 313².** – (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene, în cazurile în care:

a) sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară;

b) contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente; și

c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la art.313 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile.

(2) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să acorde împrumuturi, din resursele fondului de rezoluție, altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene în situațiile menționate la alin. (1).

(3) La primirea unei solicitări în temeiul alin.(2), Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator a fondului de rezoluție bancară, formulează în regim de urgență o propunere de decizie motivată în legătură cu aceasta, pe care o transmite, Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerului Finanțelor în calitate de minister competent. Decizia cu privire la acordarea unui împrumut trebuie să fie luată în consens de respectivele autorități în regim de urgență.

(4) Rata dobânzii, perioada de rambursare, alți termeni și condiții ale împrumutului se stabilesc de comun acord de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și celelalte mecanisme de finanțare participante la împrumut. Împrumuturile fiecărui mecanism de finanțare participant trebuie să aibă aceeași rată a dobânzii, aceeași perioadă de rambursare, aceiași termeni și aceleași condiții, cu excepția cazului în care mecanismele de finanțare participante convin, în unanimitate, să procedeze altfel.

(5) Suma acordată ca împrumut din resursele fondului de rezoluție bancară se determină potrivit raportului dintre valoarea depozitelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor bancare și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste cote de participare pot fi modificate cu acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante.

(6) Împrumutul acordat, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene se tratează ca activ al fondului de rezoluție bancară și se ia în considerare la determinarea nivelului-țintă de finanțare.

Articolul 313³. – (1) În cazul rezoluției unui grup conform art.295¹⁷-295⁴¹ sau art.295⁴² - 295⁵⁵ fondul de rezoluție bancară contribuie la finanțarea rezoluției grupului conform prezentului articol.

(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu autoritățile de rezoluție ale entităților care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror acțiuni de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la art.295¹⁷-295⁴¹.

(3) Planul de finanțare se stabilește conform procedurii decizionale prevăzute la art.295¹⁷-295⁵⁵.

4) Planul de finanțare include:

a) o evaluare conform art.72-84 cu privire la entitățile din grup afectate;

b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție;

c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și creditori;

d) eventuala contribuție pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor conform art.313⁸;

e) contribuția totală a mecanismelor de finanțare a rezoluției, scopul și forma contribuției;

f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare mecanism de finanțare al statelor membre în care sunt situate entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea

g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții;

h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe, în temeiul art.313;

i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.

(5) Baza de calcul pentru repartizarea contribuției prevăzute la alin.(3) lit.e) este conformă cu alin.(6) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, conform art.31³ alin.(1) lit.f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel.

(6) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele:

a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției;

b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției;

c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și

d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției.

Articolul 313⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, stabilește norme și proceduri care să permită fondului de rezoluție bancară să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, fără a aduce atingere art.313³ alin.(2).

Articolul 313⁵. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, atunci când este desemnat administrator al mecanismului de finanțare a grupului, poate, în condițiile prevăzute la art.313, să contracteze împrumuturi sau alte forme de suport de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe.

Articolul 313⁶. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului, poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.313⁵.

Articolul 313⁷. – Orice profituri generate de folosirea mecanismelor de finanțare ale grupului sunt afectate fondului de rezoluție bancară, proporțional cu contribuția acestuia la mecanismul de finanțare a rezoluției grupului stabilită conform art.313³ alin.(2)-(3)

Articolul 313⁸. – (1) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia o acțiune de rezoluție care asigură în continuare accesul deponenților la propriile lor depozite, schema de garantare a depozitelor la care instituția de credit este membră participă la finanțarea rezoluției cu următoarele cuantumuri:

a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, cu suma cu care depozitele acoperite ar fi fost reduse sau convertite pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția de credit aflată în rezoluție în temeiul art.171, dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în aria de aplicare a recapitalizării interne; sau

b) în cazul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, conducând la ieșirea de pe piață a instituției aflate în rezoluție:

(i) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite și a datoriilor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și

(ii) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului.

Articolul 313⁹. – (1) În cazurile menționate la art. 313⁸ alin.(1) lit.b), atunci când transferul către destinatar include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a ajuns la concluzia că circumstanțele menționate la art.155¹ sunt întrunite în cazul respectivelor depozite sau datorii, și atunci când nici pragul prevăzut la art.158 lit.a), nici pragul prevăzut la art.161 lit.a) pentru utilizarea Fondului de rezoluție nu este atins prin contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare din partea acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cuantumul cu care contribuie Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este următorul:

a) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite, a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor, ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților publice care depășesc nivelul de acoperire, a depozitelor care ar fi eligibile dacă nu ar fi constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova, precum și a celorlalte depozite, cu excepția celor excluse de la garantare și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și

b) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că, odată ce Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a adus o contribuție în cazurile menționate la alin.(1), instituția de credit aflată în rezoluție se abține de la achiziționarea de participații în alte întreprinderi, precum și de la efectuarea de distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază sau de plăți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de la desfășurarea unor alte activități care pot conduce la o ieșire de fonduri.

Articolul 313¹⁰. – (1) În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sunt utilizate în procesul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ alin.(1) lit.a) pentru a contribui la recapitalizarea instituției de credit aflate în rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar își transferă deținerile de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în instituția aflată în rezoluție către sectorul privat de îndată ce situația comercială și financiară permite acest lucru.

(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar înstrăinează, în mod deschis și transparent, acțiunile sau alte instrumente de proprietate prevăzute la alin. (1).

(3) Înstrăinarea prevăzută la alin. (2) se realizează fără prezentarea denaturată a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, fără discriminare între potențialii cumpărători și în condiții comerciale..

Articolul 313¹¹. – (1) Contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ este luată în considerare pentru calcularea pragurilor prevăzute la art.158 lit.a) și art.161 lit.a), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) valoarea totală a activelor instituției de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, nu depășește echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro ;

b) instituția de credit aflată în rezoluție nu a fost identificată, în cele 24 de luni anterioare deciziei de aplicare a acțiunii de rezoluție, ca entitate destinată lichidării în planul de rezoluție sau, dup caz, în planul de rezoluție al grupului;

c) instrumentele de fonduri proprii și datoriile eligibile ale instituției de credit aflate în rezoluție, precum și orice datorii care nu se mai califică drept eligibile ca urmare a neîndeplinirii condiției prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, au fost utilizate integral pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, cu excepția datoriilor eligibile în privința cărora autoritatea de rezoluție consideră că sunt întrunite circumstanțele menționate la art.155¹;

d) pentru o instituție aflată în rezoluție ale cărei active sunt în cuantum total, pe bază individuală, de peste 30 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la art.164 alin.(1) este cel puțin egal cu nivelul menționat la art.167⁸ alin.(4) și (5).

(2) Alineatul (1) se aplică numai în cazul în care instituția de credit aflată în rezoluție nu a încălcat cerința prevăzută la art.164 alin.(1), inclusiv nivelurile-țintă intermediare stabilite în conformitate cu art.170⁷-170¹⁰ alin.(1), timp de două trimestre consecutive în perioada de patru ani care se încheie în ziua anterioară primei zile din cele trei trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție.

(3) În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție a aplicat una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.167⁴ alin.(1)-(3) pentru remedierea încălcării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), autoritatea de rezoluție nu ia în considerare încălcarea respectivei cerințe pe parcursul celor patru trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție.

(4) Alineatele (2) și (3) nu se aplică cerințelor care rezultă din aplicarea art. 165³, 165⁴ sau 165⁶.

Articolul 313¹². – (1) În cazul în care contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ și art.313¹¹, împreună cu contribuția acționarilor, a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor instrumentelor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, permite utilizarea Fondului de rezoluție, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar se limitează la cuantumul necesar pentru atingerea pragurilor prevăzute la art.158 lit. a) și art.161 lit. a),În urma contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Fondul de rezoluției se utilizează în conformitate cu principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, prevăzute la art.154-163¹ și art.301-302.

(2) În cazul în care valoarea totală a activelor unei instituții de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, este cuprinsă între echivalentul în lei al sumei de 30 miliarde euro și echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prevăzută la alin. (1) nu poate depăși 2,5% din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției de credit aflate în rezoluție.

Articolul 313¹³. – (1) În cazul în care se aplică art.313¹¹ și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.160, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar efectuează o contribuție suplimentară egală cu cuantumul pierderilor pe care le-ar fi suferit depozitele acoperite, dacă acestea ar fi suferit pierderi proporționale cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate potrivit ordinii de prioritate aplicabile în procedura de insolvență.

(2) Contribuția suplimentară prevăzută la alin.(1) nu poate depăși cuantumul pierderilor pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată în cadrul procedurii obișnuite de insolvență, astfel cum acestea sunt estimate potrivit art.79 din prezenta lege.

Articolul 313¹⁴. – (1) În toate cazurile, cuantumul total al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la o acțiune de rezoluție în conformitate cu art.313⁸ - 313¹³ nu depășește cuantumul testului celui mai mic cost astfel cum este reglementat în Legea nr.160/2023.

(2) Atunci când se aplică instrumentul de vânzare a afacerii sau instrumentul instituției-punte în conformitate cu art. 313⁸ alin.(1) lit.b) sau cu art.313⁹, cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește 62,5 % din nivelul-țintă al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar menționat la art.25 din Legea nr.160/2023.

(3) Autoritatea desemnată conform Legii nr.160/2023 poate decide ca limita menționată la alin. (2) să nu se aplice în cazul în care autoritatea de rezoluție oferă autorității desemnate o justificare conform căreia este necesar un cuantum al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar mai mare decât 62,5 % din nivelul-țintă pentru a se evita efecte negative asupra stabilității financiare sau pentru a menține accesul deponenților la depozitele lor.

(4) Atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ lit.(a), cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește pierderile pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, astfel cum sunt estimate în temeiul art. 79.

(5) La cerere, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar informează prompt autoritatea de rezoluție cu privire la cuantumurile menționate la alin. (1) și (2).

Articolul 313¹⁵. – Banca Națională a Moldovei determină cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu prevederile art. 313⁸ – 313¹⁴ și notifică decizia sa autorității desemnate și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pune în aplicare decizia respectivă fără întârziere.

Articolul 313¹⁶. - Atunci când depozitele eligibile dintr-o instituție aflată în rezoluție sunt transferate unei alte entități prin instrumentul de vânzare a afacerii sau prin instrumentul instituției-punte, deponenții nu au, în temeiul Legii nr.160/2023, nicio creanță împotriva Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în legătură cu nicio parte a depozitelor acestora din instituția aflată în rezoluție care nu sunt transferate, cu condiția ca cuantumul depozitelor lor care sunt transferate să fie cel puțin egal cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la art.24 din Legea nr.160/2023.

Articolul 313¹⁸. - În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar aduce o contribuție la acțiunea de rezoluție, se aplică art.302 alin.(2).”.

255. Denumirea Titlului VI va avea următorul cuprins:

„TITLUL VI

SANCTIUNI ȘI MĂSURI SANCTIONATOARE APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT”

256. La articolul 314:

alineatul (1), după cuvintele „sanțiuni și măsuri” se introduce cuvântul „sanționatoare”, iar cuvintele „prezentei legi” se substituie cu cuvântul „acestea”

alineatul (3) litera c), cuvântul „controalele” se substituie cu cuvântul „inspecțiile”;

alineatul (4):

litera a) și b), cuvântul „băncile” se substituie cu cuvintele „instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);”;

litera c), cuvântul „băncile” se substituie cu cuvintele „persoanele juridice menționate la lit. a)”;

alineatul (6), după cuvintele „sanțiunilor și măsurilor” se introduce cuvântul „sanționatoare”;

alineatul (7), textul „și în cazurile cu caracter transfrontalier” se exclude;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, cooperează în mod strâns cu celelalte autorități de rezoluție și autorități competente pentru a se asigura că aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare produce efectele urmărite și în cazurile cu caracter transfrontalier.”

257. La articolul 315:

cuvintele „de către bancă a” la orice formă gramaticală se exclud;

alineatul (1):

în partea introductivă, după cuvintele „sanțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sanționatoare”, iar după textul „prevăzute la art.316,” se introduce cuvântul „față de entitățile pentru care este autoritate competentă potrivit prevederilor art.3 alin. (1),”;

litera a), textul „art.9-22 și art.23-31” se substituie cu textul „art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴”;

litera k), cuvintele „al băncii” se exclud;

se completează cu literele q) și r) care vor avea următorul conținut:

„q) nerespectarea cerințelor menționate la art.167¹;

r) nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹,”

alineatul (2):

în partea introductivă, după cuvintele „sanțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sanționatoare”

litera c), cuvintele „în care banca este parte” se exclud;

litera e), după cuvintele „nerespectarea de către” se introduc cuvintele „conducerea superioară și”, iar cuvintele „al băncii” se exclud;

litera g), după cuvintele „de înlocuire a” se introduc cuvintele „conducerii superioare și a”;

litera h), după cuvintele „nerespectarea de către” se introduc cuvintele „conducerea superioară și”, iar cuvintele „al băncii” se exclud;

litera i), cuvintele „al băncii” se exclud, iar cuvintele „banca intră sau este susceptibilă” se substituie cu cuvintele „acestea intră sau sunt susceptibile”;

se completează cu litera j) cu următorul conținut:

„j) nerespectarea de către entitățile din grup, persoane juridice în Republica Moldova, respectiv de către organele de conducere ale acestora a obligațiilor incidente în cazul încheierii unui acord de sprijin financiar intragrup, în cazul acordării sprijinului financiar, precum și a obligațiilor de transparență privind participarea într-un acord de sprijin financiar, prevăzute la art. 41¹⁴, 41¹⁵, 41¹⁸, 41²⁷, 41²⁹, 41³⁰ și 41³⁵.”

258. La articolul 316:

alineatul (1):

litera b), cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant”;

litera c), după cuvintele „exercițiul financiar precedent” se introduce textul „în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea rezultată din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, în exercițiul financiar precedent”;

litera d), cuvintele „un milion de lei” se substituie cu textul „echivalentul în lei a 5 milioane euro la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a Moldovei valabil la data intrării în vigoare a prezentei Legi”.

alineatul (2), litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituție de credit sau într-o entitate menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, iar cuvintele „al băncii” se substituie cu cuvintele „sau al conducerii superioare al instituție de credit sau al entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

alineatul (4), cuvintele „ale băncii” se substituie cu textul „sau ai conducerii superioare a instituțiilor de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și a entităților prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „persoanelor juridice”, iar după cuvintele „organelor de conducere” se introduc cuvintele „sau a conducerii superioare”.

259. La articolul 317:

alineatul (2), litera c), cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit, entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d)”;

alineatul (3), cuvântul „administrative” se exclude.

260. Se completează cu articolul 317¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 317¹.** – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluției sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană, în scopul realizării schimbului de informații cu autoritățile de rezoluție, respectiv cu autoritățile competente, din alte state membre, cu privire la toate sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.315, precum și cu privire la stadiul procedurilor de contestare și rezultatul acestora, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art.288-291. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile de rezoluție din statele membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile competente din statele membre.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, după caz, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la sancțiunile pe care le publică în modalitatea și cu periodicitatea indicate de Autoritatea Bancară Europeană.”.

261. La articolul 318:

alineatul (1), după cuvintele „sancțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sancționatoare”;

alineatul (2), după cuvintele „sancțiunii sau a măsurii” se introduce cuvântul „sancționatoare”;

262. La articolul 319:

alineatul (1), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit, persoană juridică din Republica Moldova, sau, după caz, de entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;

alineatul (2), după textul „sanctiuni și/sau măsuri”, la orice formă gramaticală, se introduce cuvântul „sanționatoare” la forma gramaticală corespunzătoare, iar textul „și sancțiunea și/sau măsura” se exclude;

alineatul (3), (4) și (6), după cuvintele „sanctiuni și/sau măsuri, la orice formă gramaticală, se introduce cuvântul „sanționatoare”.

263. La articolul 322, alineatul (4), cuvintele „lichidare silită” se substituie cu cuvintele „procedură obișnuită de insolabilitate”.

264. Articolul 323 se abrogă.

265. Se completează cu Titlurile VII – IX, cu următorul cuprins:

„TITLUL VII RELAȚII CU STATE TERȚE

„Articolul 324. – (1) Republica Moldova poate încheia acorduri bilaterale cu un stat terț până la data intrării în vigoare a unui acord încheiat la nivelul Uniunii Europene cu statul terț respectiv, în măsura în care aceste acorduri bilaterale sunt conforme cu prezentul titlu, în special în următoarele situații:

a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-un stat terț are instituții, filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre;

b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în state terțe;

c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe.

(2) Acordurile bilaterale, prevăzute la alin.(1), se referă la modalitățile de cooperare dintre Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din state terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește instituțiile, instituțiile financiare, întreprinderile-mamă și instituțiile din statul terț.

(3) Acordurile menționate la alin.(1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din statul terț în vederea îndeplinirii a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor:

a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu prevederile art.23-31²³ și cu cerințe similare impuse de legislația statului terț respectiv;

b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu prevederile art.32-34⁴ și cu cerințe similare impuse de legislația țării terțe respective;

c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41⁸ și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv;

d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42-44 și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv;

e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din statul terț respectiv.

(4) Acordurile menționate la alin.(1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, întreprindere-mamă sau instituție dintr-un stat terț.

Articolul 325. - (1) Prezentul articol se aplică în legătură cu procedurile de rezoluție din state terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la art.324 alin.(1), cu statul terț relevant, în măsura în care recunoașterea și punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț nu sunt reglementate prin acordul respectiv.

(2) Banca Națională a Moldovei poate participa, în cadrul unui colegiu de rezoluție european instituit în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², la adoptarea unei decizii comune cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție ale statelor terțe privind instituțiile sau întreprinderile-mamă din statele terțe care:

a) au filiale stabilite în Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniunea Europeană situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau

b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau obligații situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective.

În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, face demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recunoscute din statul terț prin aplicarea în mod corespunzător a dispozițiilor relevante din prezenta lege.

(3) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție participante la colegiul de rezoluție european sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț.

(4) Decizia trebuie să țină seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț și în special de impactul potențial al recunoașterii și al punerii în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț asupra celorlalte părți ale grupului și stabilității financiare din statele membre respective.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată, cel puțin:

a) să-și exercite competențele de rezoluție în legătură cu:

(i) activele unei instituții sau întreprinderi-mamă dintr-un stat terț care sunt situate în Republica Moldova sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova;

(ii) drepturile sau obligațiile unei instituții dintr-un stat terț care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în Republica Moldova, sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova ori pentru care există creanțe care pot fi executate în Republica Moldova privind astfel de drepturi sau obligații;

b) efectuarea transferului de acțiuni sau instrumente de proprietate într-o filială din Uniune stabilită în Republica Moldova, inclusiv solicitând unei alte persoane să întreprindă măsuri pentru efectuarea acestui transfer;

c) exercitarea competențelor prevăzute la art.246-249, 250-251, 252-258, în legătură cu drepturile oricărei părți dintr-un contract cu o entitate menționată la alin.(2) din prezentul articol, atunci când aceste competențe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluție din statele terțe; și

d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităților menționate la alin.(2) și ale altor entități din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din acțiunile de rezoluție luate cu privire la instituția dintr-un stat terț, întreprinderea-mamă a entităților respective sau la alte entități din grup, fie de autoritatea de rezoluție dintr-un stat terț, fie în temeiul cerințelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluție din țara respectivă, cu condiția să fie în

continuare îndeplinite obligațiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligațiile de plată și de livrare și furnizarea de garanții.

(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde, atunci când este necesar în interesul public, acțiuni de rezoluție cu privire la o întreprindere-mamă din Republica Moldova în cazul în care autoritatea relevantă din statul terț stabilește că o instituție care este înregistrată în statul terț respectiv îndeplinește condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu legislația statului terț respectiv. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să utilizeze orice competențe în materie de rezoluție cu privire la respectiva întreprindere-mamă din Republica Moldova, și se aplică art.241-245¹.

(7) Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din state terțe nu aduc atingere procedurilor obișnuite de insolabilitate derulate în temeiul legislației naționale aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta lege.

Articolul 326. - După consultarea altor autorități de rezoluție, în cazul în care s-a instituit un colegiu de rezoluție european în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, poate refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din state terțe prevăzute de art.325 alin.(1), în cazul în care consideră:

a) că procedurile de rezoluție din statul terț ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din Republica Moldova sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilității financiare a unui alt stat membru;

b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției este necesară întreprinderea unei acțiuni de rezoluție independente în conformitate cu prevederile art.327 în legătură cu o sucursală în Republica Moldova;

c) creditorii, inclusiv în special deponenții localizați sau care trebuie plătiți într-un stat membru, nu ar beneficia de același tratament ca cel al creditorilor din statul terț și deponenții cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluție din statul terț de origine.

d) că, după consultarea cu Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, recunoașterea sau executarea procedurii de rezoluție din statul terț ar avea implicații financiare semnificative pentru Republica Moldova; sau

e) că efectele unei asemenea recunoașteri sau executări ar contraveni legislației naționale aplicabile.

Articolul 327.- (1) Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, deține competențele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală în Republica Moldova a unei instituții dintr-un stat terț care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluție dintr-un stat terț sau care face obiectul unei proceduri dintr-un stat terț și se aplică una dintre situațiile prevăzute la art.326.

(2) Dispozițiile art.241-245¹ se aplică exercitării competențelor prevăzute la alin.(1).

(3) Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, este abilitată să exercite competențele prevăzute la alin.(1) în cazul în care aceasta consideră că aplicarea unei acțiuni este necesară în interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită:

a) sucursala situată în Republica Moldova nu mai îndeplinește sau este probabil să nu mai îndeplinească condițiile impuse de legislația națională aplicabilă pentru autorizarea și funcționare în Republica Moldova și nu există nicio perspectivă potrivit căreia vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură de supraveghere sau vreo măsură întreprinsă de statul terț relevant ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în situația de dificultate, într-un interval de timp considerat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind rezonabil;

b) instituția din statul terț este, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, incapabilă, reticentă sau pasibilă de a se afla în incapacitate să își achite obligațiile față de creditorii din Uniunea Europeană, ori obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce acestea devin exigibile, iar Banca Națională a Moldovei, în calitatea sa

de autoritate de rezoluție, consideră că nicio procedură de rezoluție sau de insolabilitate din statul terț nu a fost sau nu va fi declanșată în legătură cu respectiva instituție din statul terț într-un interval de timp rezonabil;

c) autoritatea relevantă din statul terț a inițiat o procedură de rezoluție în legătură cu instituția din statul terț sau a notificat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenția sa de a iniția o astfel de procedură.

(4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune independentă în legătură cu o sucursală din Republica Moldova, aceasta are în vedere obiectivele rezoluției și întreprinde acțiunea în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante:

a) principiile stabilite la art.61;

b) cerințele referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție art.72-84.

Articolul 328. - (1) Prezentul articol se aplică în ceea ce privește cooperarea cu statele terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate competentă, sau, după caz, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu acordul-cadru încheiat de Autoritatea bancară europeană cu autoritățile relevante din statele terțe:

a) în cazurile în care o filială din Uniunea Europeană este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din statul terț în care este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) și d);

b) în cazurile în care o instituție dintr-un stat terț își desfășoară activitatea prin sucursale din Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre, autoritatea relevantă a statului terț în care este stabilită respectiva instituție;

c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la art. 1 alin.(1) lit.c) și d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe instituții-filiale în state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale;

d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost situate respectivele sucursale.

(3) Acordurile de cooperare încheiate între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritățile de rezoluție ale statelor terțe în conformitate cu prezentul articol pot include dispoziții privind următoarele aspecte:

a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție;

b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la art.325 și 325 și a unor competențe similare prevăzute de legislația statelor terțe relevante;

c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației statelor terțe relevante;

d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de a întreprinde orice acțiune semnificativă, în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din statul terț relevant în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acordului;

e) coordonarea comunicării publice, în cazul acțiunii comune de rezoluție;

f) stabilirea procedurilor și a acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit.a)-e) din prezentul alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.

(4) Dispozițiile prezentului articol nu împiedică Republica Moldova sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu state terțe, în conformitate cu normele art.33 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de aceasta în conformitate cu prezentul articol.

Articolul 329. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, fac schimb de informații confidențiale cu autoritățile relevante din statele terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) autoritățile din statele terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la art.288-291. În măsura în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea unor astfel de date către autoritățile statelor terțe sunt reglementate de Legea nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și de legislația Uniunii Europene în materie;

b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din statele terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta lege și, în conformitate cu dispozițiile lit.a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop.

(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate face schimb de informații confidențiale, inclusiv de planuri de redresare, cu autoritățile relevante din state terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) în ceea ce privește informațiile referitoare la redresare și rezoluție, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (1);

b) în ceea ce privește celelalte informații aflate la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prevăzute de Legea nr. 202/2017 care reglementează schimbul de informații confidențiale de către autoritatea competentă cu autoritățile din state terțe.

(3) În sensul alin. (2), informațiile referitoare la redresare și rezoluție includ toate informațiile direct legate de atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute de prezenta lege, inclusiv cele privind planificarea redresării, planurile de redresare, măsurile de intervenție timpurie, schimbul de informații cu autoritățile de rezoluție referitor la planificarea rezoluției, planurile de rezoluție și măsurile de rezoluție.

(4) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și/sau de autoritate competentă, și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, nu divulgă aceste informații autorităților relevante din statele terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informațiile este de acord cu această divulgare;

b) informațiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către autoritatea prevăzută la lit.a).

(5) În sensul prezentului articol, informațiile sunt considerate confidențiale dacă ele fac obiectul cerințelor de confidențialitate în temeiul dreptului Uniunii Europene.

TITLUL VIII

DISPOZIȚII APLICABILE FIRMELOR DE INVESTIȚII

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 330.– (1) Următoarele dispoziții ale prezentei legi se aplică în mod corespunzător firmelor de investiții prevăzute la art.1 alin.(1) lit.a) în condițiile prevăzute la art.6¹, art.7-60, art.60¹-129, art.138-164, art.165-167¹⁹, art.167²¹-295⁵⁵, art.321 și Titlul VII.

(2) Pentru aplicarea corespunzătoare a prevederilor alin.(1), se au în vedere următoarele:

a) orice referire la o instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, la o instituție de credit-mamă din Republica Moldova sau la o instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană se consideră a fi făcută corespunzător la o firmă de investiții menționată la art.1 alin.(1) lit.a), la o firmă de investiții-mamă din Republica Moldova și, respectiv, la o firmă de investiții-mamă din Uniunea Europeană;

b) orice referire la Banca Națională a Moldovei se consideră a fi făcută corespunzător la Comisia Națională a Pieței Financiare;

c) orice referire la Fondul de acoperire a depozitelor se consideră a fi făcută corespunzător la Fondul de compensare a investitorilor, iar orice referire la fondul de rezoluție bancară se consideră a fi făcută corespunzător la fondul de rezoluție pentru firmele de investiții;

d) orice referire la art. 292 și art. 293 alin. (1), trimiterile la prevederile art.11 și 11¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, se consideră a fi făcute la art.139 alin.(3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

e) în aplicarea prevederilor art. 54¹⁶ alin. (1) lit. a). trimiterea la măsurile menționate la art. 139 alin. (3) din Legea nr. 202/2017 se consideră a fi făcute la competențele Comisia Națională a Pieței Financiare menționate la art. 20-23 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

f) în aplicarea art.76 lit.a), trimiterile la art.301 și 302 se consideră a fi făcute la art.333 și 334;

g) în aplicarea art.76 lit.a), art.167⁶ alin.(8) și (9) și art.167⁹ alin.(8) și (9), trimiterile la art.302 se consideră a fi făcute la art.334;

h) în aplicarea art.167⁴ alin.(1) lit.e), trimiterile la art.314, art.315 alin.(1) și (3), art.316 și 318 se consideră a fi făcute la art.344, art.345 alin.(1) și (3), art.346 și 349;

i) în aplicarea art.122 alin.(1) lit.f), trimiterea la Legea nr. 202/2017, la reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia și la autorizarea instituției-punte se consideră a fi făcută, în cazul firmei de investiții-punte, la Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, la actele normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare în aplicarea acesteia, iar firma de investiții-punte este autorizată de Comisia Națională a Pieței Financiare și deține actele permise necesare pentru desfășurarea activităților sau prestarea serviciilor de investiții aferente elementelor transferate în conformitate cu prevederile art. 231 și 232;

j) în aplicarea art.122 alin.(1) lit. g), trimiterea la Legea nr. 202/2017, la reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia și la supravegherea exercitată de Banca Națională a Moldovei se consideră a fi făcută la Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, la actele normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare în aplicarea acesteia, iar firma de investiții instituție-punte respectă dispozițiile respective și face obiectul supravegherii exercitate de Comisia Națională a Pieței Financiare.

k) în aplicarea art.167⁴ alin.(2) lit.e), trimiterile la art.314, art.315 alin.(2) și (3), art.316 și 318 se consideră a fi făcute la art.344, art.345 alin.(2) și (3), art.346 și 349;

l) în aplicarea art.122 alin.(2), referirile la structura din cadrul Băncii Naționale a Moldovei care exercită funcția de rezoluție se consideră a fi făcute la structura din cadrul Comisiei Naționale a Pieței Financiare care exercită funcția de rezoluție, iar referirile la structura din cadrul Băncii Naționale a Moldovei care exercită funcția de supraveghere se consideră a fi făcute, după caz, la structura corespunzătoare din cadrul Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

m) În aplicarea art.42 alin. (1) trimiterea de la lit. (a) la art.139 din Legea nr. 202/2017 se consideră făcută la art.33 din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții, iar trimiterea la măsurile menționate la art.139 alin. (3) din Legea nr.202/2017 se consideră a fi făcute la competențele Comisia Națională a Pieței Financiare menționate la art.34 din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții.

(3) În aplicarea prevederilor art. 42, Comisia Națională a Pieței Financiare examinează, fără întârzieri nejustificate, necesitatea aplicării măsurilor de intervenție timpurie și dispune aplicarea acestora, după caz, în situația în care o firmă de investiții încalcă sau este susceptibilă să încalce, în următoarele 12 luni, condițiile de autorizare ori de desfășurare a activității prevăzute de legislația privind piața instrumentelor financiare sau cerințele prevăzute la art. 64–66 și art. 113–116 din aceeași lege.

(4) În sensul alin. (3), subdiviziunea responsabilă de exercitarea funcției de rezoluție informează, fără întârziere, subdiviziunea responsabilă de exercitarea funcției de supraveghere cu privire la existența unei încălcări sau la probabilitatea producerii unei încălcări a cerințelor prevăzute la alin. (1).

(5) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă, poate aproba constituirea unei firme de investiții instituție-punte, autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr.171/2012 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu un capital inițial care nu poate fi mai mic decât echivalentul în lei a 150.000 euro.

(6) Îndeplinirea de către acționarii firmei de investiții instituție-punte autorizate în conformitate cu prevederile Legii nr.171/2012 privind piața de capital, a criteriilor prevăzute în legea menționată și reglementările emise de Comisia Națională a Pieței Financiare privind regulile aplicabile pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la o firmă de investiții este prezumată.

(7) Comisia Națională a Pieței Financiare stabilește prin reglementări condițiile și documentația în baza căreia se autorizează constituirea firmei de investiții instituție-punte în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, precum și conținutul hotărârii privind constituirea unei astfel de instituții-punte.

(8) Înregistrarea firmei de investiții instituție-punte în Registrul de stat al persoanelor juridice se face în regim de urgență, doar în baza actului constitutiv și, după caz, a autorizației de constituire, în termen de 24 de ore de la depunerea acestor acte la organul înregistrării de stat.

(9) Celelalte acte prevăzute de lege pentru înregistrarea de stat sînt depuse în termen de maximum 30 de zile de la data înregistrării de stat.

(10) Începerea desfășurării activității de către firma de investiții instituție-punte autorizată în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, are loc în prima zi lucrătoare ce urmează datei înmatriculării firmei de investiții instituție-punte în Registrul de stat al persoanelor juridice.

(11) În cazul în care vânzarea firmei de investiții instituție-punte autorizate în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, se realizează prin vânzarea acțiunilor, de la momentul vânzării acestora, firma de investiții care a funcționat ca instituție-punte trebuie să îndeplinească toate condițiile prevăzute de Legea nr.171/2012 privind piața de capital și de reglementările emise în aplicarea acestora pentru funcționarea unei firme de investiții.

(12) În situația prevăzută la alin.(11), valabilitatea autorizației firmei de investiții care a funcționat ca instituție-punte nu încetează de drept, autorizația respectivă producând în continuare efecte, pe o perioadă nedeterminată.

CAPITOLUL II

FONDUL DE REZOLUȚIE PENTRU FIRMELE DE INVESTIȚII

SECȚIUNEA 1

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 331. – Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții, stabilit conform art.332, mecanismele de finanțare a rezoluției din alte state membre, mecanismul de acordare de împrumuturi reciproce între fondul de rezoluție pentru firmele de investiții pe de o parte și mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre pe de altă parte, prevăzut la art.338 și 339, precum și mecanismul de participare a fondului de rezoluție pentru firmele de investiții și a celorlalte mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre la finanțarea rezoluției la

nivelul grupului potrivit art.340- 344 fac parte din sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european.

Articolul 332. – (1) În vederea asigurării aplicării eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate de rezoluție pentru firmele de investiții prevăzute la art.3 alin.(1¹), se constituie fondul de rezoluție pentru firmele de investiții, ale cărui resurse se utilizează conform obiectivelor rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65.

(2) Resursele fondului de rezoluție pentru firmele de investiții sunt administrate de Comisia Națională a Pieței Financiare potrivit dispozițiilor prezentei legi.

(3) În scopul exercitării funcțiilor ce îi revin, Comisia Națională a Pieței Financiare poate emite reglementări secundare în aplicarea prevederilor prezentei legi.

(4) Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții se constituie, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare:

a) contribuții anuale conform prevederilor art.335, în vederea atingerii nivelului-țintă;

b) contribuții extraordinare, conform prevederilor art.336, în cazul în care contribuțiile prevăzute la lit.a) sunt insuficiente în opinia Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție; și

c) împrumuturi și alte forme de sprijin prevăzute la art.337.

(5) Nivelul contribuțiilor anuale și extraordinare ale firmelor de investiții la fondul de rezoluție pentru firmele de investiții se stabilește de către Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.

(6) Firmele de investiții plătesc contribuțiile prevăzute la alin.(5) în termenele comunicate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție.

(7) Resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție pentru firmele de investiții se investesc în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată.

(8) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitatea sa de administrator al fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, trebuie să stabilească strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție pentru firmele de investiții și să o revizuiască periodic, cu frecvență cel puțin anuală.

(9) Strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție pentru firmele de investiții are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Criteriile de selectare a plasamentelor vor fi cuantificate și ierarhizate în funcție de aceste trei obiective.

(10) În aplicarea prevederilor art. 332-339, expresia „active cu grad scăzut de risc” are înțelesul prevăzut de reglementările emise de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

(11) Contribuțiile anuale și extraordinare ale firmelor de investiții la fondul de rezoluție pentru firmele de investiții sunt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.

(12) Resursele fondului de rezoluție pentru firmele de investiții se utilizează potrivit deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.333.

Articolul 333. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție pentru firmele de investiții se decide de Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel:

a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor firmei de investiții supusă rezoluției, ale filialelor sale, ale unei firme de investiții-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor;

b) pentru a acorda împrumuturi firmei de investiții supusă rezoluției, filialelor sale, unei firme de investiții-punte sau unui vehicul de administrare a activelor;

c) pentru achiziția de active ale firmei de investiții supuse rezoluției;

d) pentru a furniza finanțarea necesară unei firme de investiții-punte ori unui vehicul de administrare a activelor;

e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform art.266;

f) pentru a furniza finanțare firmei de investiții supusă rezoluției în locul reducerii valorii sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție a firmelor de investiții decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform art.155¹-161;

g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art.338;

h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora;

i) pentru orice combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h).

(2) Resursele fondului de rezoluție pentru firmele de investiții pot fi utilizate pentru luarea măsurilor prevăzute la alin.(1) și în relația cu un eventual achizitor, în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii.

Articolul 334. – (1) Resursele fondului de rezoluție pentru firmele de investiții nu pot fi utilizate în mod direct pentru a absorbi pierderile unei firme de investiții sau ale unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau pentru recapitalizarea acestora. În cazul în care utilizarea resurselor fondului de rezoluție pentru firmele de investiții obținute conform art.337 are ca efect indirect transferarea către acest mecanism de finanțare a unei părți din pierderile unei firme de investiții sau ale unei entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), se aplică principiile care reglementează utilizarea resurselor fondului de rezoluție pentru firmele de investiții prevăzute la art. 154-163¹.

2) În aplicarea prevederilor art.332-344, referirea la firme de investiții include și sucursalele din Republica Moldova ale firmelor de investiții din state terțe.

Articolul 335. – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, determină contribuția anuală la fondul de rezoluție pentru fiecare firmă de investiții potrivit actelor normative ale Comisiei Naționale emise în aplicarea art.332, cu respectarea prevederilor prezentei legi în ceea ce privește contribuțiile anuale la mecanismele de finanțare a rezoluției.

(2) Nivelul-țintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție pentru firmele de investiții se stabilește corespunzător art. 303.

(3) Contribuțiile determinate potrivit alin.(1) sunt ajustate de Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de profilul de risc al fiecărei firme de investiții.

(4) În cazul în care o firmă de investiții nu plătește contribuțiile ~~potrivit art. 331-343~~ la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, aceasta poate debita contul curent al firmei de investiții în cauză cu sumele datorate.

(5) Aplicarea de sancțiuni unei firme de investiții pentru nerespectarea dispozițiilor art.332- 344 nu conduce la exceptarea firmei de investiții de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.

(6) Resursele financiare colectate potrivit alin.(1)-(5) și (7) pot fi utilizate exclusiv pentru scopurile prevăzute la art.333.

(7) Cu respectarea prevederilor prezentei legi sumele primite de la firma de investiții instituție-punte, dobânzile și alte venituri generate de investiții, precum și toate celelalte venituri obținute din administrarea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții sunt afectate alimentării fondului de rezoluție pentru firmele de investiții.

Articolul 336. – (1) În cazul în care resursele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, fiecare firmă de investiții plătește, la solicitarea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, o contribuție extraordinară, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.

(2) Contribuțiile extraordinare nu pot fi mai mari decât triplul contribuțiilor anuale stabilite conform art.335.

(3) Dispozițiile art.335 alin.(3)-(7) sunt aplicabile la stabilirea contribuțiilor extraordinare.

(4) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție privind firmele de investiții, poate amâna, integral sau parțial, obligația unei firme de investiții de a plăti contribuția extraordinară la fondul de rezoluție pentru firmele de investiții în cazul în care plata contribuției ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea firmei de investiții respective. O astfel de amânare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de 6 luni, dar poate fi reînnoită la cererea firmei de investiții.

(5) Contribuțiile extraordinare a căror plată este amânată în temeiul prezentului articol trebuie plătite atunci când aceasta nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea firmei de investiții.

Articolul 337. – Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, este abilitată să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la firme de investiții, instituții financiare sau alte părți terțe, în cazul în care sumele colectate conform art.335 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, iar contribuțiile extraordinare prevăzute la art.336 nu sunt imediat accesibile sau suficiente.

Articolul 338. – Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții este abilitat să contracteze împrumuturi de la mecanisme de finanțare a rezoluției de pe teritoriul Uniunii Europene, în cazurile în care:

a) sumele colectate conform art.335 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții;

b) contribuțiile extraordinare prevăzute la art.336 nu sunt imediat accesibile; și

c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la art.337 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile.

Articolul 339. – (1) Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții este abilitat să acorde împrumuturi din resursele sale altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene, în situația în care pentru respectivele mecanisme de finanțare sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.338 și sunt respectate dispozițiile art.333 și 334 alin.(1).

(2) La primirea unei solicitări potrivit alin.(1), Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, formulează în regim de urgență o propunere de decizie în legătură cu aceasta, pe care o transmite, însoțită de fundamentarea aferentă, în calitate de autoritate de rezoluție, către Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent. Decizia cu privire la acordarea unui împrumut trebuie să fie luată în consens de respectivele autorități.

(3) Rata dobânzii, perioada de rambursare, alți termeni și condiții ale împrumutului se stabilesc de comun acord de către Comisia Națională a Pieței Financiare și celelalte mecanisme de finanțare participante la împrumut.

(4) Împrumuturile fiecărui mecanism de finanțare participant trebuie să aibă aceeași rată a dobânzii, aceeași perioadă de rambursare, aceiași termeni și aceleași condiții, cu excepția cazului în care mecanismele de finanțare participante convin, în unanimitate, să procedeze altfel.

(5) Suma acordată ca împrumut din resursele fondului de rezoluție pentru firmele de investiții se determină pe baza raportului dintre valoarea depozitelor acoperite din Republica Moldova și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste cote de participare pot fi modificate cu acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante.

(6) Împrumutul acordat, în temeiul art.339, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene se tratează ca activ al fondului de rezoluție pentru firmele de investiții și se ia în considerare la determinarea nivelului-țintă de finanțare.

Secțiunea a 2-a
Finanțarea rezoluției la nivelul grupului
pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este
autoritate de rezoluție la nivel de grup

Articolul 340. – În cazul rezoluției unui grup conform art.295¹⁷-295⁴¹ sau art.295⁴²-295⁵⁵, fondul de rezoluție pentru firmele de investiții contribuie la finanțarea rezoluției grupului conform art.341.

Articolul 341. – (1) În aplicarea prevederilor art.340, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu autoritățile de rezoluție ale instituțiilor care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror acțiuni de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la art.295¹⁷-295⁵⁵.

(2) Planul de finanțare se stabilește conform procedurii decizionale prevăzute la art.295¹⁷-295⁵⁵.

(3) Planul de finanțare include:

- a) o evaluare conform art.72-84 cu privire la entitățile din grup afectate;
- b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție;
- c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și creditori;
- d) contribuția totală a mecanismelor de finanțare a rezoluției, scopul și forma contribuției;
- e) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare mecanism de finanțare al statelor membre în care sunt situate entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului pentru constituirea contribuției totale prevăzute la lit. d);
- f) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții;
- g) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe, în temeiul art.337;

h) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.

(4) Baza de calcul pentru repartizarea contribuției prevăzute la alin.(3) lit.d), este conformă cu alin.(5) și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, conform art.31³ alin.(1) lit. f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel.

(5) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele:

- a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută de instituțiile și de entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Directiva 2014/59/UE stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției;
- b) proporția din activele grupului care este deținută de instituțiile și de entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Directiva 2014/59/UE stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției;
- c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și

d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției.

Secțiunea a 3-a

Finanțarea rezoluției grupului pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție la nivel individual

Articolul 342. – Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, încheie acorduri cu autoritățile de rezoluție din statele membre în care își au sediul instituții aflate în același grup cu firmele de investiții cu sediul în Republica Moldova, prin care se stabilesc procedurile care să permită fondului de rezoluție pentru firmele de investiții să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, fără a aduce atingere art.341 alin.(1) și (2).

Articolul 343. – Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții, atunci când este desemnat administrator al mecanismului de finanțare a grupului poate, în condițiile prevăzute la art.337, să contracteze împrumuturi sau alte forme de suport de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe.

Articolul 344. – (1) Fondul de rezoluție pentru firmele de investiții care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.343.

(2) Orice profituri generate de folosirea mecanismelor de finanțare ale grupului sunt afectate fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, proporțional cu contribuția acestuia la mecanismul de finanțare a rezoluției grupului stabilită conform art.341 alin.(1) și (2).

(3) Stabilirea sumei cu care fondul de rezoluție pentru firmele de investiții participă la finanțarea rezoluției grupului se realizează cu respectarea condițiilor prevăzute la art.72-84.

(4) Contribuția fondului de rezoluție pentru firmele de investiții trebuie vărsată în numerar.

CAPITOLUL III

SANCTIUNI ȘI MĂSURI SANCTIONATOARE APLICABILE FIRMELOR DE INVESTIȚII

Articolul 345. – (1) În exercitarea funcțiilor sale, Comisia Națională a Pieței Financiare este competentă să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare prevăzute la art.347 în cazul încălcării dispozițiilor prezentei legi.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare pentru exercitarea funcțiilor sale.

(3) Competența prevăzută la alin.(2) include:

a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Comisiei Naționale a Pieței Financiare, la intervale regulate și în formatele specificate;

b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin.(4), având sediul în Republica Moldova;

c) competența de a efectua toate inspecțiile necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin.(4) și la sediul oricărei altei entități incluse în supravegherea consolidată pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este supraveghetor consolidant, cu condiția notificării prealabile a autorităților competente implicate.

(4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a), sunt supuse obligației de furnizare a informațiilor:

a) firmele de investiții, persoane juridice în Republica Moldova, și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);

b) persoanele fizice care aparțin persoanelor juridice prevăzute la lit.a);

c) terțele persoane către care persoanele juridice prevăzute la lit.a) au externalizat anumite funcții operaționale sau activități.

(5) Competența prevăzută la alin.(3) lit.b) include dreptul:

a) de a solicita prezentarea de documente;

b) de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la alin.(4) și de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidențe și registre;

c) de a obține explicații scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin.(4) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia, cu acordul persoanelor respective;

d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei cercetări.

6) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de aplicare a sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare dintre următoarele modalități:

a) în mod direct;

b) în colaborare cu alte autorități;

c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate;

d) prin sesizarea autorităților judiciare abilitate.

(7) Comisia Națională a Pieței Financiare se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere cooperează în mod strâns între ele, pentru a se asigura că aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare produce efectele urmărite.

(8) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, cooperează în mod strâns cu celelalte autorități de rezoluție și autorități competente pentru a se asigura că aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare produce efectele urmărite și în cazurile cu caracter transfrontalier.

Articolul 346. – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.347, în cazul în care constată producerea următoarelor fapte, fără a se limita la acestea:

a) nerespectarea deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare, adoptate în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit prevederilor art.8 alin.(3), de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²¹ și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare;

b) nerespectarea obligației de acordare de asistență Comisiei Naționale a Pieței Financiare la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție, prevăzute la art.27;

c) nerespectarea obligației de informare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o modificare a planurilor, prevăzute la art.28 alin.(2);

d) nerespectarea obligației de păstrare și/sau de furnizare a evidențelor contractelor financiare încheiate de acestea, prevăzute la art.30 alin.(1);

e) nerespectarea obligațiilor de cooperare și furnizare a tuturor informațiilor necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a informațiilor și analizelor prevăzute în secțiunea B din anexă, prevăzute la art.31 alin.(1) și art.31⁶ alin.(1) și (2);

f) nerespectarea obligațiilor privind transmiterea propunerilor de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor, prevăzute la art.37 alin.(1), respectiv a planului de conformare la măsurile alternative impuse Comisia Națională a Pieței Financiare, prevăzute la art.38 alin.(1);

g) nerespectarea oricăreia dintre măsurile dispuse de Comisia Națională a Pieței Financiare potrivit prevederilor art.39, de către destinatarii acestora;

h) nerespectarea solicitării de contactare a potențialilor cumpărători sau a condițiilor de contactare a potențialilor cumpărători, potrivit prevederilor art.43;

i) nerespectarea cerinței de a demonstra că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce sau converti valoarea unei datorii reglementate de legislația unui stat terț putea fi aplicată, prevăzute la art.169;

j) nerespectarea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile;

k) nerespectarea de către organul de conducere obligațiilor privind elaborarea, prezentarea, modificarea, punerea în aplicare sau revizuirea planului de reorganizare, prevăzute la art.193, 193¹, 195, 196, art.199 alin. (1), art.200 și art.201 alin.(1);

l) nerespectarea obligațiilor referitoare la emiterea instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, prevăzute la art.228 sau de deținere a unei autorizații prealabile în acest scop, prevăzute la art.229;

m) nerespectarea obligației de furnizare a informațiilor și asistenței, prevăzute la art.233 alin.(1) lit.e);

n) nerespectarea obligației de furnizare a serviciilor și facilităților necesare, prevăzute la art.236;

o) nerespectarea obligațiilor de raportare și/sau de plată a contribuției prevăzute la art.335 alin.(3)-(5);

p) nerespectarea obligațiilor de plată a contribuției anuale sau extraordinare, potrivit art.336 alin.(1)-(2).

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă, are competența de a aplica sancțiunile administrative și măsurile sancționatoare prevăzute la art.347, în următoarele situații:

a) nerespectarea deciziei Comisiei Naționale a Pieței Financiare, adoptate în calitate de autoritate competentă, potrivit prevederilor art.8 alin.(2), de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²² și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare;

b) nerespectarea obligațiilor privind elaborarea, menținerea, actualizarea, modificarea și transmiterea planurilor de redresare, prevăzute la art.9-16, art.21 alin.(4), art.22¹, art.22⁶-22⁹;

c) nerespectarea obligației de păstrare a evidențelor contractelor financiare în care firma de investiții este parte, prevăzute la art.14;

d) nerespectarea obligației de stabilire și includere în planurile de redresare a indicatorilor pentru monitorizare, prevăzute la art. 22²¹ alin. (1)-(4);

e) nerespectarea de către organul de conducere a obligației de a notifica decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare, potrivit prevederilor art. 22²¹ alin. (5);

f) nerespectarea de către entitățile din grup, persoane juridice în Republica Moldova, respectiv de către organele de conducere ale acestora a obligațiilor incidente în cazul încheierii unui acord de sprijin financiar intragrup, în cazul acordării sprijinului financiar, precum și a obligațiilor de transparență privind participarea într-un acord de sprijin financiar, prevăzute la art. 41¹⁴, 41¹⁵, 41¹⁸, 41²⁷, 41²⁹, 41³⁰ și 41³⁵;

g) nerespectarea măsurilor dispuse de Comisia Națională a Pieței Financiare potrivit prevederilor art. 42, de către destinatarii acestora;

h) nerespectarea solicitării formulate de Comisia Națională a Pieței Financiare conform art.45, de înlocuire a conducerii superioare sau a organului de conducere al firmei de investiții, în ansamblul său sau a unor membri ai acestuia;

i) nerespectarea de către organul de conducere al firmei de investiții a obligației 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, prevăzute la art.46;

j) nerespectarea de către organul de conducere a obligației de notificare cu privire la faptul că firma de investiții, respectiv entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) intră sau este susceptibilă de a intra în stare de dificultate, prevăzute la art.277.

(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și/sau de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și/sau măsurile sancționatoare prevăzute la art.346 pentru încălcări ale dispozițiilor prezentei legi și ale actelor de directă aplicare

adoptate la nivelul Uniunii Europene în domeniile reglementate de prezenta lege, în măsura în care respectivele încălcări nu intră sub incidența prevederilor alin.(1) și (2).

Articolul 347. – (1) Sancțiunile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.346 sunt:

a) avertisment scris;

b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, firma de investiții, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este supraveghetor consolidant, sau altă persoană juridică responsabilă și fapta săvârșită;

c) amendă aplicabilă persoanelor juridice, până la 10% din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent; în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea rezultată din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, în exercițiul financiar precedent;

d) amendă aplicabilă persoanelor fizice, până la echivalentul în lei a 5 milioane euro la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a Moldovei valabil la data intrării în vigoare a prezentei Legi;

e) amendă până la de două ori valoarea beneficiului obținut în urma săvârșirii faptei, dacă acesta poate fi determinat.

(2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art. 346 sunt:

a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acestuia;

b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții de către orice membru al organului de conducere sau al conducerii superioare într-o firmă de investiții sau în entitățile menționate la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d).

(3) Măsurile sancționatoare prevăzute la alin.(2) pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de sancțiuni sau independent de acestea.

(4) Persoanele fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere sau ai conducerii superioare a firmelor de investiții, persoane juridice în Republica Moldova, precum și a entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sunt responsabile de ducerea la îndeplinire de către acestea a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta lege și de reglementările emise în domeniul de aplicare a acesteia, conform competențelor și atribuțiilor lor prevăzute de legislația aplicabilă și de reglementările interne ale respectivelor persoane juridice. În acest sens, pentru faptele prevăzute la art.346, sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi aplicate persoanei juridice și/sau persoanelor fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere sau ai conducerii superioare cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător competențele și atribuțiile decurgând din funcțiile încredințate.

Articolul 348. – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică de îndată pe pagina web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.347 care nu au fost contestate în condițiile prevăzute la art.139 alin.(3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital și pe cele în privința cărora contestațiile au fost respinse în mod definitiv, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:

a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporționalității publicării datelor cu caracter personal, se dovedește că publicarea respectivă este disproporționată în raport cu fapta sancționată;

b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;

c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu disproporționat firmelor de investiții sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori persoanelor fizice implicate.

(3) În cazul în care Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) vor înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor.

(4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sunt păstrate de Comisia Națională a Pieței Financiare pe pagina web oficială pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate doar cât timp este necesar, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în domeniul protecției datelor cu caracter personal.

Articolul 349. – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană, în scopul realizării schimbului de informații cu autoritățile de rezoluție, respectiv cu autoritățile competente, din alte state membre, cu privire la toate sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.347, precum și cu privire la stadiul procedurilor de contestare și rezultatul acestora, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art.228-291 alin.(1)-(2). Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile de rezoluție din statele membre. Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile competente din statele membre.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la sancțiunile pe care le publică în modalitatea și cu periodicitatea indicate de Autoritatea Bancară Europeană.

Articolul 350. – (1) Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art. 347 trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant.

(2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, are în vedere toate circumstanțele reale și personale ale săvârșirii faptei, pe care le consideră relevante, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

a) gravitatea și durata faptei;

b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile;

c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;

d) cuantumul profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;

e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate;

f) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție;

g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă;

h) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvârșite.

Articolul 351. – (1) Constatarea faptelor descrise în prezentul titlu se face de către personalul Comisiei Naționale a Pieței Financiare, împuternicit în acest sens, pe baza raportărilor făcute de firma de investiții, persoană juridică din Republica Moldova, sau, după caz, de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) potrivit legii sau la solicitarea expresă a Comisiei Naționale a Pieței Financiare ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acestora.

(2) Actele prin care sunt dispuse sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare potrivit prezentului titlu se emit de către Consiliul de Administrație a Comisiei Naționale a Pieței Financiare. În cazul aplicării sancțiunii și/sau măsurii sancționatoare, actul trebuie să cuprindă cel puțin elementele de identificare ale persoanei vinovate, descrierea faptei și a circumstanțelor acesteia, temeiul de drept al aplicării sancțiunii și/sau măsurii sancționatoare și sancțiunea și/sau măsura sancționatoare aplicată.

(3) Actele prin care sunt dispuse sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare potrivit prezentului titlu pot fi contestate în condițiile prevăzute la art.139 alin.(3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital.

(4) Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare prevăzute la art.347 se prescrie în termen de 3 ani de la data săvârșirii faptei.

(5) Amenzile aferente sancțiunilor aplicate conform legislației de către Comisia Națională a Pieței Financiare se varsă la bugetul de stat.

(6) Aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă sau penală, după caz.

TITLUL IX

COOPERAREA ȘI SCHIMBUL DE INFORMAȚII CU AUTORITĂȚI ȘI

INSTITUȚII COMPETENTE.

PUNCTUL UNIC DE ACCES EUROPEAN

Articolul 352. – (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană pentru scopurile prezentei legi, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

(2) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, comunică, fără întârziere, către Autoritatea Bancară Europeană toate informațiile necesare îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor în conformitate cu prevederile art. 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

(3) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de rezoluție coordonează cu Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană și cu alți membri ai Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu prezenta lege și cadrul de cooperare cu autoritățile respective, transmiterea către Comisia europeană a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale legate de elaborarea politicilor, inclusiv efectuarea analizelor de impact, elaborarea de propuneri legislative și participarea la procesul legislativ.

4) Banca Națională a Moldovei și în calitate de autoritate competentă și de rezoluție transmit Comisiei europene la cererea acesteia, informațiile menționate la alin.(3) de la prezentul articol în cazul în care Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană nu dispun de astfel de informații sau nu pot comunica informațiile într-un interval de timp rezonabil. Informațiile se transmit sub o formă care nu permite identificarea entităților individuale și nu conțin date cu caracter personal.

Articolul 353. - (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare țin cont de orientările și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană în materie de redresare și rezoluție și emite, după caz, reglementări, instrucțiuni și/sau precizări prin care

stabilește regimul aplicării respectivelor ghiduri și recomandări și le adaptează, dacă este cazul, condițiilor specifice sistemului bancar din Republica Moldova.

(2) Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Banca Națională a Moldovei.

(3) Firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare.

Articolul 354. - (1) Banca Națională a Moldovei publică informațiile prevăzute la art.41¹⁷ și art.170³, în timp ce entitățile care fac parte dintr-un grup, precum și entitățile menționate la art.1 alin.(1), care fac obiectul cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), transmit concomitent aceleași informații organismului de colectare desemnat în conformitate cu alin.(3), în vederea punerii acestora la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP), instituit prin Regulamentul (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit:

a) într-un format care permite extragerea datelor sau, după caz, într-un format prelucrabil automat, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2023/2859;

b) însoțite de următoarele metadate:

- 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile;
- 2) identificatorul entității juridice aferent entității care a transmis informațiile și al persoanei juridice la care se referă informațiile;
- 3) categoria de dimensiune a entității raportoare, și a persoanei juridice la care se referă informațiile;
- 4) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar;
- 5) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.

(3) În scopul transmiterii informațiilor prevăzute la alin. (1), entitățile sunt obligate să obțină și să dețină un identificator al entității juridice.

(4) În scopul punerii la dispoziție a informațiilor prevăzute la alin.(1) în Punctul unic de acces european (ESAP), Banca Națională a Moldovei desemnează organismul de colectare în sensul Regulamentului (UE) 2023/2859 și notifică Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), în condițiile prevăzute de regulamentul respectiv.

(5) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) informațiile prevăzute la art. 46 și art.317. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.

(6) Informațiile prevăzute la alin.(5) trebuie să respecte următoarele cerințe:

a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la art. 2 pct.3 din Regulamentul (UE) 2023/2859;

b) să fie însoțite de următoarele metadate:

- 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile;
- 2) identificatorul entității juridice aferent entității, dacă este disponibil;
- 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar;
- 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.

(7) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) a informațiilor prevăzute la art. 60⁶, 66, 286 și 317 din prezenta lege. În acest

scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.

(8) Informațiile prevăzute la alin.(7) trebuie să respecte următoarele cerințe:

- a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date;
- b) să fie însoțite de următoarele metadate:
 - 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile;
 - 2) identificatorul entității juridice aferent entității, dacă este disponibil;
 - 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar;
 - 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.

(9) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele sale normative, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare elaborate de Autoritatea Bancară Europeană și adoptate de Comisia Europeană, cerințele privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin.(1), inclusiv cu privire la:

- a) metadatele care însoțesc informațiile;
- b) structura datelor la nivelul informațiilor transmise;
- c) categoriile de informații care se transmit într-un format prelucrabil automat și formatul utilizat în acest scop.

Articolul 355. - (1) Instituțiile, cu excepția instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, precum și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), transmit Autorității Bancare Europene (ABE), în format electronic, informațiile prevăzute la art. 170³, cel târziu la data publicării situațiilor financiare sau a rapoartelor financiare aferente perioadei de raportare sau, după caz, imediat după această dată.

(2) Instituțiile și entitățile pot continua să publice informațiile prudențiale și de rezoluție într-un document distinct, care să constituie o sursă ușor accesibilă pentru utilizatorii acestor informații, sau într-o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare ori, după caz, la rapoartele financiare, astfel încât informațiile respective să poată fi identificate cu ușurință de utilizatori. Instituțiile și entitățile pot include pe pagina lor web un link către pagina web a Autorității Bancare Europene, unde sunt publicate în mod centralizat informațiile prudențiale și de rezoluție.

Articolul 356.- (1) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție participă la exercițiile periodice de simulare a gestionării crizelor, coordonate de Autoritatea Bancară Europeană, organizate pentru testarea aplicării cadrului de redresare și rezoluție în situații transfrontaliere.

(2) În cadrul exercițiilor prevăzute la alin. (1), autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție cooperează, după caz, cu Autoritatea Bancară Europeană, cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile responsabile de garantarea depozitelor din alte state, în vederea testării:

- a) cooperării dintre autoritățile competente în procesul de planificare a redresării;
- b) cooperării dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile competente înainte ca instituțiile sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) să intre în dificultate și în cadrul procedurilor de rezoluție, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a schemelor de rezoluție adoptate în temeiul art.18 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.”.

266. Anexa se modifică după cum urmează:

SECȚIUNEA A:

la litera d) cuvintele „fonduri proprii” se substituie cu cuvintele „capital” iar cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”;

la litera k) după cuvântul „surse” se introduce cuvântul „adecvate” iar după cuvântul „entitățile” se introduce textul „și între liniile de activitate”;

cuvintele „și între liniile de activitate” se exclud;
după cuvântul „îndeplini” se introduc cuvintele „în continuare”;

SECȚIUNEA B:

Cuvintele „Banca Națională a Moldovei, în calitate de ” se exclud;
cuvântul „autoritatea” se substituie prin cuvântul „autoritatea” ;
după cuvântul „băncii” se includ cuvintele „să transmită”;
după litera e) se completează cu litera e¹) cu următorul cuprins:
„e¹) descrierea datoriilor instituției și ale tuturor entităților sale juridice reglementate de legislația unei țări terțe, inclusiv:

- cuantumurile acestora;
- componența lor, inclusiv profilul de scadență;
- legislația aplicabilă a țării terțe;
- rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurii obișnuite de insolvență;
- dacă datoria este exclusă în temeiul articolului 155;
- dacă includ în dispozițiile contractuale clauza prevăzută în temeiul art.210 alineatul (1)

din prezenta lege, al pct. 70 subpct. 17)-19) și al pct. 97, subpct. 14)-16) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital;

— în cazul în care s-a stabilit că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă clauza de recunoaștere contractuală a recapitalizării interne în conformitate cu art.210, categoria datoriei în temeiul art.212 alin.(2).”

la litera n), cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile” iar după cuvântul „bază” se include cuvintele „ale instituției, precum și o identificare a furnizorilor terți esențiali de servicii TIC”;

se completează cu litera n¹) cu următorul cuprins:

„n¹) rezultatele testării rezilienței operaționale digitale a instituțiilor;”;

la litera o), cuvântul „acestea” se substituie prin cuvintele „diferitele persoane juridice”;

la litera q), cuvântul „funcții” se substituie cu cuvântul „operațiuni”;

la litera r), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de” se exclude;

cuvântul „autoritate” se substituie cu cuvântul „autoritatea”;

SECȚIUNEA C:

cuvântul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de” se exclude, iar cuvântul „autoritate” se substituie cu cuvântul „autoritatea”;

la litera a), cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile”;

la litera b), cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile” iar cuvintele „ale persoanelor juridice” se exclud;

la litera c), textul „să asigure personalul necesar, infrastructura, finanțarea, lichiditatea și fondurile proprii” se substituie cu textul „vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanțării, a lichidităților și a capitalului”, iar cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile”;

la litera d), după cuvântul „ale” se introduce textul „instituției, inclusiv acorduri contractuale privind utilizarea serviciilor TIC”, după cuvântul „sînt” se introduc cuvintele „robuste și”, iar cuvântul „acestea” se substituie cu cuvântul „instituției”;

se introduce litera d¹) cu următorul cuprins:

„d¹) reziliența operațională digitală a rețelelor și sistemelor informatice care sprijină funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale instituției, ținând seama de rapoartele privind incidentele majore legate de TIC și de rezultatele testării rezilienței operaționale digitale;”;

se introduc literele l¹), - l⁴), cu următorul cuprins:

„l¹) în cazul în care grupul folosește garanții intragrup, măsura în care garanțiile respective sunt furnizate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanții sunt solide;

l²) în cazul în care grupul se angajează în tranzacții „back to back”, măsura în care aceste tranzacții sunt efectuate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacții sunt solide;

l³) măsura în care utilizarea garanțiilor intragrup sau a tranzacțiilor de înregistrare „back to back” sporește contaminarea din cadrul grupului;

l⁴) măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instrumentelor de rezoluție, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexității structurii grupului sau a dificultății de a stabili corespondente între liniile de activitate și entitățile din grup;”;

la litera m), cuvântul „băncii” se exclude, iar după cuvântul „interne” se introduc cuvintele „ale instituției”;

se introduce litera m¹) cu următorul cuprins:

„m¹) în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluția entităților din grup care sunt instituții sau instituții financiare ar putea avea un impact negativ asupra părții nefinanciare a grupului;”;

la litera o), cuvintele „în cazul în care” se substituie cu cuvântul „dacă”, iar cuvintele „altor state”, „a băncilor” și „naționale și cele” se substituie cu cuvintele „statelor terțe”, „din Uniune” și respectiv „din Uniune și”;

cuvântul „respective” este substituit prin cuvântul „terțe”;

se introduce literele p¹) și p²) cu următorul cuprins:

„p¹) măsura în care structura grupului îi permite autorității de rezoluție să procedeze la rezoluția întregului grup sau a uneia sau mai multora dintre entitățile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieței sau economiei și cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său;

p²) mecanismele și mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluția în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicții diferite;”;

după litera u), se introduce textul „La evaluarea posibilității de soluționare a unui grup, referirile la o instituție trebuie să includă orice instituție sau entitate din cadrul unui grup menționată la art. 1 alin.(1) lit. (c) sau (d).”;

la litera q), cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „statelor terțe”;

la litera r), cuvântul „efectele” se substituie cu cuvântul „impactul”.

Articolul II. – Dispoziții finale și tranzitorii.

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 12 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prin derogare de la alin. (1), următoarele dispoziții ale art.I intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană:

a) pct.99 privind modificarea art.92 din Legea nr.232/2016; pct. 131 în partea ce ține de modificarea art.158; pct.187 în partea ce ține de modificarea art. 1 alin. (1) lit. d) și completarea cu literele d) și e); pct. 197 privind completarea Legii nr.232/2016 cu art. 230¹–230²; pct. 243 privind completarea Legii nr.232/2016 cu Titlul IV¹; pct.246 privind comletarea cu art. 296¹; pct.254 privind completarea cu art. 313²–313⁷; pct.260 privind ompletarea cu art. 317¹; pct.265 privinc completarea Legii nr.232/2016 cu Titlul VIII și IX; pct.266 privind completarea Secțiunii C din anexa Legii nr.232/2016 cu lit. m¹), p¹) și p²);

b) orice referire la *societățile financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, instituție-mamă dintr-un stat membru, instituție-mamă din Uniunea Europeană, instituția-mamă relevantă, întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, întreprindere-mamă dintr-un stat terț, stat membru al Uniunii Europene, stat terț, filială din Uniunea Europeană, sucursală în Uniune, sucursală semnificativă, instituție dintr-un stat terț, autoritate relevantă dintr-un stat terț , autoritate de rezolutie a grupului* precum și orice condiții și referințe la acestea;

c) prevederile ce conțin referințe la regulamentele și actele Uniunii Europene;

d) dispozițiile care vizează Autoritatea Bancară Europeană, obligațiile de informare/sesizare/notificare a acestora de către autoritățile competente sau de rezoluție din Republica Moldova.

e) dispozițiile referitoare la planificarea redresării, intervenția timpurie, evaluarea posibilității de soluționare, sprijinul financiar intragrup, planificarea rezoluției și rezoluția la nivelul grupurilor transfrontaliere, precum și la exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare în cadrul grupurilor transfrontaliere.

(3) Până la intrarea în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor elabora și vor aproba reglementările interne necesare pentru punerea în aplicare a acestora.

(4) Până la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, dispozițiile prevăzute la alin. (2) lit.e) se aplică grupurilor naționale.

(5) Până la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate participa, în calitate de observator, în cadrul colegiilor de rezoluție, atunci când o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniunea Europeană are în Republica Moldova o instituție-filială sau o sucursală care ar fi fost considerată semnificativă dacă ar fi fost situată în Uniunea Europeană.

(6) În calitate de observator, Banca Națională a Moldovei poate prezenta informații relevante pentru elaborarea planurilor de rezoluție la nivel de grup, pentru exercitarea competențelor de pregătire și prevenire, precum și pentru aplicarea măsurilor de rezoluție la nivel de grup, cu respectarea cerințelor de confidențialitate prevăzute de prezenta lege.

(7) Până la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, fondul de rezoluție bancară și instrumentele publice de stabilizare financiară pot fi utilizate numai dacă acționarii, deținătorii altor instrumente de proprietate, precum și deținătorii instrumentelor de capital relevante și ai altor datorii eligibile au contribuit la absorbția pierderilor și recapitalizarea instituției supuse rezoluției prin reducerea valorii instrumentelor, conversia acestora sau prin alte modalități prevăzute de lege.

(8) Până la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție menționate la art.3 alin.(1), (1¹) din Legea nr.232/2016, pot încheia acorduri de cooperare cu autoritățile de rezoluție din alte state, în condițiile Titlului VII și în acest scop, pot face schimb de informații pentru elaborarea planurilor de rezoluție la nivel de grup, pentru exercitarea competențelor de pregătire și prevenire a crizelor, precum și pentru aplicarea măsurilor de rezoluție la nivel de grup, cu respectarea cerințelor de confidențialitate prevăzute de prezenta lege.

(9) Începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, nivelul țință prevăzut la art.303 alin.(1) din Legea nr.232/2016 se stabilește în mărime de 1% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova.

(10) Până la survenirea termenului prevăzut la alin. (9), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește prin reglementări niveluri țință intermediare ținând cont de etapele de majorare a nivelului de acoperire a depozitelor garantate prevăzute în Legea nr.160/2023.

Președintele Parlamentului

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul de lege pentru modificarea

Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții a fost elaborat de Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM), iar conform prevederilor pct. 45 din Regulamentul Guvernului aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Necesitatea elaborării proiectului de lege rezultă din angajamentele asumate de Republica Moldova în procesul de integrare europeană, în conformitate cu Programul Național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 din 28.05.2026. Programul național de aderare (PNA) stabilește direcțiile strategice și reformele necesare pentru îndeplinirea criteriilor de aderare, inclusiv prin transpunerea și implementarea acquis-ului Uniunii Europene. În acest context, Capitolul 9 „Servicii financiare” din cadrul Clusterului 2 prevede consolidarea cadrului normativ național în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit și firmelor de investiții ca un element esențial pentru asigurarea stabilității financiare și a compatibilității cu standardele Uniunii Europene. În acest sens, proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor este elaborat în vederea alinierii cadrului juridic primar național la prevederile versiunii consolidate a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, care reflectă modificările și completările ulterioare adoptate la nivelul Uniunii Europene, având ca obiectiv consolidarea cadrului de gestionare a situațiilor de criză din sectorul bancar, precum și asigurarea unei aplicări unitare și coerente a mecanismelor de redresare și rezoluție la nivelul statelor membre. Astfel, proiectul de lege, respectiv, tabelul de concordanță, include toate modificările operate pe parcurs la Directiva 2014/59, inclusiv cele adoptate recent prin <i>Directiva 2026/806 din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție, precum și a Directivei 2014/24/UE în ceea ce privește serviciile de evaluare în cadrul procedurii de rezoluție</i>. Ultimele modificări aduse de Directiva 2026/806 se referă în principal la următoarele: - în vechiul cadru, rezoluția se aplica doar dacă lichidarea nu era fezabilă. Noua directivă inversează această logică: rezoluția devine calea preferată dacă protejează mai bine stabilitatea financiară sau depozitele clienților la nivel național sau regional. Până acum, doar băncile mari intrau de regulă în rezoluție. Noile reguli permit ca și băncile de dimensiuni medii sau mici (finanțate masiv din depozite) să poată beneficia de rezoluție ordonată, evitând falimentele haotice; - detalieri privind cerința minimă de fonduri propria și datorii eligibile (cerința MREL); - se facilitează modul în care fondurile din schemele de garantare pot fi utilizate pentru a sprijini măsurile de rezoluție (de exemplu, pentru a facilita transferul de active și pasive către o instituție-punte). Prin urmare, prezentul proiect de lege vizează transpunerea integrală a acestor prevederi în legislația națională, în scopul eliminării eventualelor neconcordanțe existente și clarificării anumitor dispoziții.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative:
Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor în vigoare (în continuare – LRRB) transpune parțial în legislația națională prevederile Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (în continuare – BRRD).

Redacția curentă a LRRB are la bază versiunea inițială a BRRD. Adoptarea acestei directive a constituit o reformă fundamentală a cadrului de reglementare și supraveghere a sectorului financiar și a instituit un regim care asigură coordonarea eficientă a acțiunilor autorităților competente și dotarea acestora cu instrumente adecvate de intervenție timpurie și de rezoluție, astfel încât dificultățile băncilor să poată fi gestionate fără afectarea stabilității financiare și fără recurgerea la sprijin financiar public, pierderile fiind suportate, cu prioritate, de acționari și creditori.

În acest context, Legea nr. 232/2016 instituie un ansamblu de instrumente și măsuri de intervenție destinate, în principal, prevenirii ajungerii unei bănci în stare de dificultate, sau, după caz, limitării consecințelor acesteia, prin menținerea funcțiilor de importanță sistemică și restabilirea viabilității acesteia.

În esență, LRRB în vigoare consacră principiile fundamentale ale rezoluției de care urmează a se ține cont în exercitarea competențelor de rezoluție: acționarii băncii supuse rezoluției sunt primii care suportă pierderile; creditorii băncii supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii de lichidare silită; conducerea băncii este înlocuită; niciun creditor nu ar trebui să suporte pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul lichidării în procedură de insolvență; depozitele garantate sunt protejate până la plafonul prevăzut de legislația privind garantarea depozitelor, iar acțiunile de rezoluție se realizează cu respectarea mecanismelor de siguranță prevăzute de lege.

BRRD a fost dezvoltată și perfecționată în timp prin adoptarea unor acte de modificare ulterioare (în special prin Directiva (UE) 2019/879 – așa-numitul BRRD). Evoluțiile acquis-ului Uniunii Europene, precum și experiența acumulată la nivelul UE în aplicarea cadrului de rezoluție, relevă necesitatea consolidării și completării legii existente la moment în vederea transpunerii complete a versiunii actualizate a BRRD.

Transpunerea integrală a Directivei 2014/59/UE în legislația primară națională va asigura totodată un temei juridic clar și suficient pentru elaborarea cadrului normativ secundar necesar detalierii și aplicării efective a dispozițiilor privind capacitatea de absorbție a pierderilor și recapitalizarea internă a instituțiilor supuse rezoluției.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

În contextul procesului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană și al obligațiilor asumate prin Programul Național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, se impune revizuirea substanțială a Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, în vederea asigurării unei transpuneri complete, exacte și actualizate a versiunii consolidate a Directivei 2014/59/UE (BRRD).

Deși structura generală a Legii nr. 232/2016 în vigoare este, în linii mari, similară cu cea a BRRD, au fost identificate diferențe semnificative care rezultă din actualizările succesive ale cadrului european și care nu sunt reflectate în legislația națională. În acest context, proiectul de lege urmărește completarea și detalierea cadrului existent atât prin introducerea mai multor prevederi noi, cât și prin revizuirea dispozițiilor existente.

Astfel, principalele modificările propuse în proiect se referă la:

1. Extinderea domeniului de aplicare al regimului de rezoluție.

Legea 232/2016 în vigoare stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția doar pentru băncile din Republica Moldova. În conformitate cu abordarea Uniunii Europene, proiectul instituie aplicabilitatea cadrului de redresare și rezoluție asupra: instituțiilor de credit; firmelor de investiții; societăților financiare holding; societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă, persoane juridice în Republica Moldova; societăților financiare holding-mamă din Republica Moldova; societăților financiare holding-mamă din Uniunea Europeană; societăților financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova; societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice în Republica Moldova; instituțiilor financiare, persoanele juridice în Republica Moldova, care sunt filiale ale uneia dintre categoriile de instituții menționate, precum și sucursalelor stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe.

Extinderea domeniului de aplicare impune modificarea denumirii legii, astfel încât aceasta să reflecte noul cadru de redresare și rezoluție, aceasta fiind redenumită Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.

2. Completarea și actualizarea conceptelor și noțiuni utilizate în lege.

Proiectul introduce un număr semnificativ de noțiuni noi (66 de definiții), necesare pentru transpunerea fidelă a BRRD și pentru asigurarea clarității și previzibilității cadrului juridic.

3. Reglementări la nivel de grup.

Proiectul introduce abordarea rezoluției pe bază consolidată, în concordanță cu BRRD. Spre deosebire de LRRB în vigoare, în care cadrul de rezoluție este orientat spre entități individuale, BRRD este concepută pornind de la abordarea pe grupuri. În acest sens, proiectul vine să reglementeze:

- concepte precum „entitate de rezoluție”, „grup de rezoluție” și „colegii de rezoluție”;
- planificarea redresării și rezoluției la nivel de grup;
- evaluarea posibilității de soluționare a unui grup;
- competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a unui grup – tratamentul grupurilor;
- cadrul privind sprijinul financiar intragrup;
- coordonarea măsurilor de intervenție timpurie și desemnarea administratorului temporar în cazul grupurilor, pentru care BNM este supraveghetor consolidant sau autoritate competentă la nivel individual;
- rezoluția grupurilor transfrontaliere;

3.1. Introducerea unui cadru detaliat pentru planificarea redresării la nivel de grup.

Proiectul include dispoziții privind planificarea redresării la nivel de grup, structurată în patru secțiuni distincte (*secțiunile 2¹, 2², 2³ și 2⁴ ale Titlului II, Capitolul I din proiectul de lege*) care reglementează cuprinzător aspecte ce țin de conținutul, procedura de elaborare, evaluare și actualizare a planurilor de redresare ale grupurilor.

3.2. Introducerea unui cadru pentru planificarea rezoluției la nivel de grup și evaluării posibilității de soluționare a grupurilor.

Un alt element de noutate îl constituie introducerea reglementărilor privind planificarea rezoluției la nivel de grup, inclusiv dispoziții referitoare la evaluarea posibilității de soluționare a unui grup bancar (din *Titlul II, capitolul I, secțiunea 4 și 5 și Capitolul II, secțiunea 1² și 1³ din proiectul de lege*). Aceste prevederi permit identificarea și abordarea, într-o etapă preventivă, a obstacolelor care ar putea împiedica aplicarea eficientă a instrumentelor de rezoluție.

3.3. Reglementarea cadrului de înlăturare a obstacolelor în calea rezoluției la nivel de grup

Proiectul instituie un mecanism de identificare, evaluare și înlăturare a obstacolelor în calea posibilității de soluționare a grupurilor (*Titlul II, Capitolul II, secțiunea 3 din proiectul de lege*). Sunt reglementate atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, precum și mecanismele de cooperare cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, autoritățile competente și Autoritatea Bancară Europeană. Sunt stabilite proceduri privind elaborarea rapoartelor, formularea de observații de către întreprinderea-mamă și adoptarea deciziilor comune sau, în lipsa acestora, a deciziilor individuale, inclusiv cu implicarea Autorității Bancare Europene.

3.4. Introducerea cadrului privind sprijinul financiar intragrup

Proiectul instituie un cadru juridic privind acordarea sprijinului financiar intragrup, care reglementează condițiile de încheiere, autorizare și executare a acordurilor între entitățile din cadrul unui grup (*Titlul II, Capitolul III din proiectul de lege*). Sunt stabilite cerințe privind conținutul acordurilor, mecanismele de aprobare de către autoritățile competente și de către acționari, precum și condițiile stricte în care sprijinul financiar poate fi acordat. De asemenea, sunt prevăzute proceduri de cooperare între autoritățile competente, inclusiv cu Autoritatea Bancară Europeană, precum și mecanisme de control și intervenție ale Băncii Naționale a Moldovei în cazul aprobării, limitării sau interzicerii sprijinului financiar, în vederea protejării stabilității financiare și a entităților implicate.

3.5. Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie la nivel de grup (BNM în rolul supraveghetorului consolidant/ autoritate competentă la nivel individual)

Proiectul instituie un cadru de coordonare a măsurilor de intervenție timpurie și a desemnării administratorului temporar la nivel de grup, în situațiile în care BNM acționează ca supraveghetor consolidant sau în calitate de

autoritate competentă la nivel individual (*Titlul III, Capitolul IV și V din proiectul de lege*). Sunt reglementate mecanismele de notificare, consultare și cooperare între autoritățile competente, inclusiv cu Autoritatea Bancară Europeană, în vederea adoptării unor decizii comune. Totodată, sunt stabilite termene clare pentru luarea deciziilor, motivarea acestora și posibilitatea coordonării măsurilor sau desemnării unui administrator temporar comun, pentru a facilita redresarea grupului.

3.6. Rezoluția grupurilor transfrontaliere (*Titlul IV*¹)

Proiectul de lege stabilește cadrul pentru rezoluția grupurilor financiare transfrontaliere, reglementând principiile generale, schimbul de informații, mecanismele de notificare și coordonare între BNM și autoritățile de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene, precum și participarea Autorității Bancare Europene și a autorităților din state terțe ca observatori. Proiectul prevede instituirea colegiilor de rezoluție pentru elaborarea planurilor și schemelor de rezoluție a grupului, evaluarea impactului asupra grupului și asupra filialelor, coordonarea comunicării publice a strategiilor, coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare, stabilirea cerințelor minime de capital și datorii eligibile pentru grupuri, etc. Totodată, sunt stabilite criterii pentru aplicarea schemelor de rezoluție, obligația de motivare a eventualelor dezacorduri, precum și recunoașterea caracterului definitiv și aplicarea fără întârziere a deciziilor adoptate. Proiectul reglementează situația rezoluției grupului în cazul în care BNM este autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau la nivel individual, sau în cazul grupurilor care implică o filială a acestuia pentru cazul în care BNM este autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau la nivel individual.

4. Clarificarea competențelor autorităților de rezoluție.

Ca urmare a extinderii domeniului de aplicare a cadrului de rezoluție, a fost necesară revizuirea prevederilor ce țin de autoritatea de rezoluție. Astfel, spre deosebire de redacția actuală a legii, care prevede doar o singură autoritate de rezoluție – BNM, prin proiectul propus este desemnată concomitent, în calitate de autoritate de rezoluție și Comisia Națională a Pieței Financiare. Astfel, în funcție de domeniul de aplicare al legii, proiectul delimitează competențele autorităților de rezoluție, după cum urmează:

- **Banca Națională a Moldovei**, este autoritate de rezoluție pentru:
 - instituțiile de credit înregistrate în Republica Moldova;
 - sucursalele instituțiilor de credit din state terțe;
 - entitățile care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărei societate-mamă este o instituție de credit.
- **Comisia Națională a Pieței Financiare**, este autoritate de rezoluție pentru:
 - firmele de investiții înregistrate în Republica Moldova;
 - sucursalele firmelor de investiții din state terțe;
 - entitățile care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărei societate-mamă este o firmă de investiții și nu include o instituție de credit.

5. Consolidarea competenței de a interzice anumite distribuiri în legătură cu nerespectarea cerinței de amortizor combinat.

Proiectul detaliază competența autorității de rezoluție de a interzice anumite distribuiri în situația în care o instituție nu respectă cerința amortizorului combinat, atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de *cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile* (cerința MREL). În acest sens, sunt introduse dispoziții privind:

- obligația instituției de a notifica autoritatea competentă cu privire la nerespectarea cerinței amortizorului;
- evaluarea de către autoritatea de rezoluție, în consultare cu autoritatea competentă, a oportunității exercitării competenței de interzicere a distribuțiilor;
- modul de calcul și aplicare a nivelului maxim al sumelor distribuibile.

6. Recunoașterea și aplicarea măsurilor de gestionare a crizelor adoptate de alte state membre.

(Art.238¹- Art.238⁶; Art.242¹; Art.250¹; Art.261⁴ din proiectul de lege)

Proiectul instituie un cadru juridic privind recunoașterea și aplicarea efectelor măsurilor de rezoluție dispuse de autoritățile din statele membre ale Uniunii Europene, în vederea asigurării eficacității transfrontaliere a acestora. Astfel, se reglementează producerea de efecte pe teritoriul Republicii Moldova a transferurilor de acțiuni, instrumente de proprietate, active, drepturi și obligații, precum și a măsurilor de reducere a valorii sau de

conversie aplicate în alte state membre, inclusiv în raport cu elemente guvernate de legea națională sau cu creditorii situați în Republica Moldova. Totodată, sunt stabilite obligații de cooperare și asistență pentru autoritățile naționale, în vederea facilitării implementării acestor măsuri, precum și principiul nerevocabilității acestora, prin limitarea dreptului acționarilor și creditorilor de a le contesta sau împiedica executarea acestor măsuri în temeiul dreptului național. Proiectul clarifică, de asemenea, legea aplicabilă în materia căilor de atac și a mecanismelor de protecție, stabilind că acestea sunt guvernate de legislația statului membru de origine, contribuind astfel la asigurarea unei aplicări unitare, coerente și eficiente a instrumentelor de rezoluție în context transfrontalier. În același timp, sunt introduse prevederi privind recunoașterea procedurilor de rezoluție din state terțe ca măsuri de gestionare a crizelor, aplicarea consecventă a restricțiilor la nivelul tuturor entităților din grup și instituirea obligației de includere, în contractele financiare guvernate de legea altor state, a clauzelor de recunoaștere a competențelor autorității de rezoluție privind suspendarea sau limitarea unor drepturi și obligații.

7. Transpunerea completă a regimului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (cerința MREL).

Proiectul de lege transpune integral regimul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) și stabilește un cadru detaliat de reglementare pentru entitățile de rezoluție și filialele acestora, atât la nivel individual, cât și consolidat, precum și entitățile care nu sunt în mod direct entități de rezoluție. Sunt definite clar instrumentele eligibile, inclusiv garanțiile și instrumentele contractuale de recapitalizare internă, detaliată metodologia de stabilire a cuantumului cerinței MREL pentru diferite categorii de entități, inclusiv entitățile de rezoluție ale instituțiilor G-SII și filialele semnificative ale instituțiilor G-SII din afara UE. Proiectul prevede derogările aplicabile, inclusiv pentru organismele centrale și instituțiile de credit afiliate permanent acestora, precum și mecanismele de raportare și publicare a cerinței, inclusiv transmiterea informațiilor către Autoritatea Bancară Europeană. De asemenea, sunt reglementate consecințele nerespectării cerinței MREL și sunt prevăzute dispoziții tranzitorii, precum și posibilități de ajustare a perioadelor de tranziție și a nivelurilor-țintă. Proiectul introduce un cadru detaliat aferent cerinței MREL (art. 165–170¹⁴ din proiectul de lege) inclusiv:

- Criteriile datoriilor MREL eligibile;
- Modul de stabilire a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, inclusiv particularități pentru anumite tipuri de entități;
- Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților de rezoluție;
- Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție;
- Derogări (pentru instituții de credit ipotecare, organisme centrale, instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central);
- Procedura de stabilire a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile;
- Raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței;
- Raportarea către ABE și alte raportări.

Concomitent, proiectul de lege stabilește termenul de conformare deplină cu cerința MREL până la 31 decembrie 2035. În contextul negocierilor de aderare la UE, Republica Moldova a solicitat o perioadă de tranziție pentru a permite băncilor moldovenești să se conformeze pe deplin cerinței MREL. Perioada de tranziție, propusă în prezent până în anul 2035, este considerată necesară pentru a permite dezvoltarea pieței de capital în Republica Moldova, precum și pentru a permite structurilor de finanțare ale băncilor să se adapteze treptat la emisiunea de instrumente eligibile MREL. În acest context, se propune ca implementarea cerinței MREL să se realizeze în etape, urmând ca instituțiile să respecte integral cerința MREL calculată de autoritatea de rezoluție până la 31.12.2035.

8. Consolidarea mecanismelor de finanțare a rezoluției.

Proiectul completează cadrul juridic privind mecanismele de finanțare a rezoluției, inclusiv condițiile de utilizare a fondurilor de rezoluție și cooperarea dintre acestea la nivel transfrontalier, în scopul asigurării unei aplicări eficiente a instrumentelor de rezoluție.

Nivelul-țintă al surselor financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară a fost ajustat astfel încât, începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea

Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, acesta să fie stabilit la nivelul de 1% din totalul depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova.

Această ajustare a fost realizată în corelare cu majorarea graduală a nivelului de acoperire a depozitelor garantate, prevăzută în proiectul de modificare a Legii nr. 160/2023, care, la etapa finală, începând cu aceeași dată, va atinge echivalentul în lei al sumei de 100 000 euro.

De asemenea proiectul prevede instituirea unui fond de rezoluție pentru firmele de investiții și mecanismul de finanțare a rezoluției grupului pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție la nivel individual sau la nivel de grup.

9. Abordarea diferențiată a cadrului de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții

Textul de bază a proiectului de lege face referire doar la o parte din entitățile care intră în sfera de aplicare a legii (instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) și d)) și, respectiv, la Banca Națională a Moldovei, ca autoritate de rezoluție pentru acestea.

În același timp, proiectul prevede aplicabilitatea cadrului de rezoluție și pentru firmele de investiții, pentru care autoritate de rezoluție este desemnată Comisia Națională a Pieței Financiare. Această aplicabilitate este prevăzută prin includerea unui titlu distinct al legii – **Titlul VIII – Dispoziții aplicabile firmelor de investiții**, care reglementează particularitățile aplicării cadrului de rezoluție pentru firmele de investiții, inclusiv crearea fondului de rezoluție pentru firmele de investiții, finanțarea rezoluției la nivelul grupului pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție la nivel de grup, precum și sancțiunile și măsurile sancționatorii aplicabile firmelor de investiții și entităților pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuțiile de autoritate de rezoluție.

Această abordare rezultă din faptul că categoriile de entități ce pot fi supuse rezoluției sunt reglementate prin cadre juridice distincte și sunt supuse unor cerințe prudențiale și de supraveghere diferite. În special, instituțiile de credit sunt reglementate prin Legea nr. 202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit și prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise pentru punerea în aplicare a acesteia, în timp ce firmele de investiții (societățile de investiții) sunt reglementate prin Legea nr. 171/2012 privind piața de capital și actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței financiare emise pentru punerea în aplicare a acesteia, cadru care în prezent este în proces de modificare/elaborare.

Astfel, organizarea dispozițiilor aferente firmelor de investiții într-un titlu distinct va asigura un cadru normativ flexibil, care să permită ajustarea ulterioară a reglementărilor aplicabile acestei categorii de entități prin intervenții punctuale, în cazul în care va apărea o astfel de necesitate pe parcursul implementării legii.

O abordare similară poate fi observată și în practica unor state membre ale Uniunii Europene, unde dispozițiile aplicabile firmelor de investiții sunt reglementate distinct în cadrul legislației privind rezoluția (de exemplu cazul României).

10. Intrarea în vigoare a legii

Legea este concepută să intre în vigoare la data publicării, cu instituirea unor dispoziții tranzitorii pentru anumite prevederi specifice cadrului Uniunii Europene.

Astfel, dispozițiile care reglementează entități și concepte specifice cadrului prudențial și de rezoluție al Uniunii Europene – inclusiv *societățile financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, instituție-mamă dintr-un stat membru, instituție-mamă din Uniunea Europeană, instituția-mamă relevantă, întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, întreprindere-mamă dintr-un stat terț, stat membru al Uniunii Europene, stat terț, filială din Uniunea Europeană, sucursală în Uniune, sucursală semnificativă, instituție dintr-un stat terț, autoritate relevantă dintr-un stat terț, autoritate de rezoluție a grupului* precum și orice condiții și referințe la acestea vor intra în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

De asemenea, dispozițiile referitoare la cooperarea cu Autoritatea Bancară Europeană, inclusiv obligațiile de notificare și schimb de informații, precum și dispozițiile aplicabile categoriilor de entități prevăzute la art. 1 alin.(1) cuprinse în Titlului II Capitolul I secțiunea 2¹, 2², 2³, 2⁴, 4, 5, Capitolul II, Secțiunea 1², 1³, 3, Capitolul III, Titlul III, Capitolul IV și V, Titlul IV¹, dispozițiile referitoare la mecanismul de finanțare a rezoluției unui

grup prevăzute la art. 313³ – 313¹¹, precum și Titlul VIII, Capitolul II Secțiunea 2 și 3, în măsura în care vizează grupurile transfrontaliere și entitățile care fac parte din astfel de grupuri, se vor aplica de la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană. Dispozițiile privitoare la grupuri pot fi aplicate de la data intrării în vigoare a prezentei legi, în cazul grupurilor naționale în măsura în care sunt susceptibile de aplicare. Această abordare asigură alinierea progresivă la acquis-ul Uniunii Europene, evitând aplicarea prematură a unor mecanisme instituționale și de cooperare care devin operaționale doar în contextul calității de stat membru. Au fost incluse prevederi tranzitorii aferente participării BNM în calitate de observator în cadrul colegiilor de rezoluție până la data aderării Republicii Moldova precum și competența de a putea opera schimbul de informații în vederea furnizării informațiilor relevante pentru elaborarea planurilor de rezoluție la nivel de grup, pentru exercitarea competențelor de pregătire și prevenire, precum și pentru aplicarea măsurilor de rezoluție la nivel de grup, cu respectarea cerințelor de confidențialitate.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare: Având în vedere angajamentele asumate de Republica Moldova în procesul de integrare europeană, în conformitate cu Programul Național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025–2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025, alte opțiuni decât transpunerea integrală a Directivei 2014/59/UE în cadrul național nu au fost luate în considerare
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public: Proiectul de lege nu generează impact suplimentar asupra sectorului public, întrucât modificările propuse vizează consolidarea și clarificarea atribuțiilor autorităților competente existente, în cadrul mandatului și resurselor instituționale deja stabilite.
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare suplimentare și nu presupune alocarea de mijloace financiare din bugetul de stat.
4.3. Impactul asupra sectorului privat: Proiectul de lege nu are un impact negativ direct asupra sectorului privat, întrucât modificările propuse au ca scop asigurarea stabilității financiare, creșterea previzibilității cadrului de reglementare și alinierea acestuia la standardele Uniunii Europene, fără a introduce sarcini disproporționate pentru entitățile vizate.
4.4. Impactul social Proiectul de lege are un impact social indirect pozitiv, prin consolidarea mecanismelor de prevenire și gestionare a crizelor bancare, contribuind la protejarea deponenților, la menținerea stabilității financiare și la limitarea efectelor negative ale eventualelor dificultăți ale instituțiilor de credit și firmelor de investiții asupra economiei și populației.
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal Proiectul de lege nu are impact asupra datelor cu caracter personal.
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen Proiectul de lege nu are impact asupra echității și egalității de gen, neinstituind diferențieri sau tratamente distincte bazate pe criterii de gen.
4.5. Impactul asupra mediului Proiectul de lege nu are impact asupra mediului.
4.6. Alte impacturi și informații relevante Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebanca sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională

Proiectul de lege este compatibil cu legislația Uniunii Europene și urmărește transpunerea completă și actualizată a Directivei 2014/59/UE, inclusiv a modificărilor aduse prin Directiva (UE) 2019/879 (BRRD II), inclusiv *Directiva 2026/806 din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție, precum și a Directivei 2014/24/UE în ceea ce privește serviciile de evaluare în cadrul procedurii de rezoluție*, prin modificarea și completarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, în conformitate cu angajamentele Republicii Moldova în procesul de aderare la UE.

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

Proiectul de lege creează cadrul juridic intern necesar pentru alinierea legislației Uniunii Europene în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit și firmelor de investiții, prin clarificarea competențelor autorităților implicate, introducerea mecanismelor de cooperare transfrontalieră și consolidarea instrumentelor de prevenire și gestionare a crizelor, asigurând astfel armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

Totodată, continuarea procesului de aliniere urmează a fi asigurată conform Programului Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru perioada 2025-2029, aprobat prin HG nr. 306/2025, în Anexa A, Clusterul 2, la Capitolul 9 „Servicii financiare” unde sunt planificate următoarele acțiuni de aliniere progresivă:

- *Regulamentul delegat (UE) 2016/778* al Comisiei din 2 februarie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește circumstanțele și condițiile în care plata contribuțiilor ex post extraordinare poate fi amânată parțial sau integral și în ceea ce privește criteriile de stabilire a activităților, serviciilor și operațiunilor pentru funcțiile critice și de stabilire a liniilor de activitate și a serviciilor asociate pentru liniile de activitate esențiale;
- *Regulamentul delegat (UE) 2015/63* al Comisiei din 21 octombrie 2014 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește contribuțiile ex ante la mecanismele de finanțare a rezoluției;
- *Regulamentul delegat (UE) 2016/1401* al Comisiei din 23 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru metodologiile și principiile referitoare la evaluarea pasivelor care provin din instrumente financiare derivate;
- *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/1751* al Comisiei din 1 octombrie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește formatele și modelele uniforme pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie;
- *Regulamentul delegat (UE) 2021/1527* al Comisiei din 31 mai 2021 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie;
- *Regulamentul delegat (UE) 2016/860* al Comisiei din 4 februarie 2016 de specificare în detaliu a situațiilor în care excluderea de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie este necesară în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții;
- *Regulamentul delegat (UE) 2017/867* al Comisiei din 7 februarie 2017 privind categoriile de acorduri care trebuie protejate în cadrul transferurilor parțiale de proprietate în temeiul articolului 76 din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului;
- *Regulamentul delegat (UE) 2021/1340* al Comisiei din 22 aprilie 2021 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc conținutul clauzelor contractuale privind recunoașterea competențelor de suspendare în caz de rezoluție;
- *Regulamentul delegat (UE) 2016/1712* al Comisiei din 7 iunie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de

credit și a firmelor de investiții în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează un set minim de informații privind contractele financiare care trebuie să figureze în evidența detaliată și circumstanțele în care trebuie impusă această cerință;

- *Regulamentul delegat (UE) 2016/1400* al Comisiei din 10 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului;

- *Regulamentul delegat (UE) 2016/1075* al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție;

- *Regulamentul delegat (UE) 2019/348* al Comisiei din 25 octombrie 2018 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile de evaluare a impactului intrării în dificultate a unei instituții asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiilor de finanțare;

- *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624* al Comisiei din 23 octombrie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1066 al Comisiei;

- *Regulamentul delegat (UE) 2016/1450* al Comisiei din 23 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile metodologiei de stabilire a cerinței minime privind fondurile proprii și pasivele eligibile;

- *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/622* al Comisiei din 15 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește modelele uniforme de raportare, instrucțiunile și metodologia pentru raportarea cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile;

- *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763* al Comisiei din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile;

- *Regulamentul delegat (UE) 2018/344* al Comisiei din 14 noiembrie 2017 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează criteriile legate de metodologia de evaluare a diferenței de tratament în cadrul procedurii de rezoluție.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

Anunțul privind inițierea elaborării proiectului de lege a fost publicat pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor și pe portalul [particip.gov.md](https://mf.gov.md/ro/content/anun%C8%9B-privind-ini%C8%9Bierea-elabor%C4%83rii-proiectului-776) și poate fi accesat la următorul link: <https://mf.gov.md/ro/content/anun%C8%9B-privind-ini%C8%9Bierea-elabor%C4%83rii-proiectului-776>; <https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiect-de-lege-pentru-modificarea-legii-nr2322016-privind-redresarea-si-rezolutia-bancilor/16481>.

Proiectul de lege a fost supus procedurii de avizare prealabilă de către Comisia Națională a Pieței Financiare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Asociația Băncilor din Moldova. Obiecțiile și propunerile înaintate de către autoritățile și instituțiile interesate au fost luate în considerare, după caz, la etapa de definitivare a proiectului de lege.

În conformitate cu art. 32 alin. (1), (2) și (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor va fi remis spre avizare autorităților și instituțiilor interesate și va fi supus consultărilor publice, iar în scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul va fi plasat pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor și portalul particip.gov.md.
7. Concluziile expertizelor
Conform art. 34 alin. (1), art. 35-37 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege pentru modificarea Legii 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, urmează a fi remis Centrului de Armonizare a Legislației, Centrului Național Anticorupție și Ministerului Justiției pentru a fi supus expertizei de compatibilitate cu legislația UE, expertizei anticorupție și, respectiv, expertizei juridice.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul de lege se încorporează în cadrul normativ existent prin modificarea și completarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, fără a afecta structura generală a acesteia, asigurând continuitatea și coerența reglementărilor în vigoare în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Implementarea prevederilor proiectului de lege nu necesită adoptarea unor măsuri suplimentare cu impact bugetar, urmând a fi realizată de autoritățile competente în cadrul atribuțiilor și resurselor instituționale existente, inclusiv prin elaborarea și actualizarea actelor normative secundare, după caz.

Ministră

Victoria BELOUS

Tabelul comparativ
la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor

Nr.	TITLUL I DISPOZIȚII GENERALE		
1.	Articolul 1. – (1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția băncilor din Republica Moldova. (2) În exercitarea competențelor sale decurgând din prezenta lege în relație cu o bancă, Banca Națională a Moldovei are în vedere natura activității desfășurate, structura acționariatului, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al acesteia cu sistemul financiar în general, extinderea și complexitatea activității acesteia, precum și măsura în care banca furnizează servicii sau activități de investiții, astfel cum acestea sînt definite potrivit prevederilor legislației privind piața de capital.	La articolul 1: alineatul (1) textul „băncilor din Republica Moldova.” se substituie cu următorul text: „următoarelor categorii de entități: a) instituții de credit și firme de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) instituții financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile de tipul celor menționate la lit. c) sau d), persoane juridice din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene și care sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii-mamă, persoană juridică din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; c) societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova; d) societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană; e) sucursale stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe.” alineatul (2) va avea următorul cuprins: „(2) În exercitarea competențelor sale decurgând din prezenta lege în relație cu o entitate prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare are în vedere natura activității desfășurate, structura acționariatului, forma juridică, profilul de risc,	Articolul 1. – (1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția următoarelor categorii de entități: a) instituții de credit și firme de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) instituții financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile de tipul celor menționate la lit. c) sau d), persoane juridice din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene și care sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii-mamă, persoană juridică din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; c) societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova; d) societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană; e) sucursale stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe. (2) 2) În exercitarea competențelor sale prevăzute de prezenta lege în relație cu o entitate prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare au în vedere natura activității desfășurate, structura acționariatului, forma juridică, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al acesteia cu alte instituții sau cu sistemul financiar în

		dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al acesteia cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, extinderea și complexitatea activității acesteia, calitatea de membră a unui sistem instituțional de protecție (SIP) care îndeplinește cerințele prevăzute la art.129 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (în continuare – Legea nr.202/2017) sau a altor sisteme de sprijin reciproc, precum și măsura în care entitatea furnizează servicii sau activități de investiții, astfel cum acestea sunt definite potrivit prevederilor legislației privind piața de capital.”; se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Prezenta lege nu se aplică entităților prestatoare de servicii de compensare în calitate de contraparte centrală.”	general, extinderea și complexitatea activității acesteia, calitatea de membră a unui sistem instituțional de protecție (SIP) care îndeplinește cerințele prevăzute la art.129 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (în continuare – Legea nr.202/2017) sau a altor sisteme de sprijin reciproc, precum și măsura în care entitatea furnizează servicii sau activități de investiții, astfel cum acestea sunt definite potrivit prevederilor legislației privind piața de capital. (3) Prezenta lege nu se aplică entităților prestatoare de servicii de compensare în calitate de contraparte centrală.
2.	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 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;	subpunctul 1) după textul „creanță netă,” se introduce textul „, inclusiv „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” astfel cum este definită la art.4 pct.3 lit.a) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară și „compensare” astfel cum este definită la art.3 alin.(1) pct.9 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;”	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 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 sunt stinse și sunt, în oricare dintre cazuri, transformate sau înlocuite de o singură creanță netă, inclusiv „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” astfel cum este definită la art. 4 pct.3 lit.a) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară și „compensare” astfel cum este definită la art.3 alin.(1) pct.9 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;
3.	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;	subpunctul 2) cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”, textul „de acțiuni sau” și cuvântul „alte” se exclud;	2) <i>acord de compensare reciprocă</i> – orice înțelegere sau clauză prin care două sau mai multe creanțe sau obligații existente între instituția supusă rezoluției și o contrapartidă se sting reciproc;
4.	3) <i>acționar</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;	-	3) <i>acționar</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;
5.	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);	subpunctul 4) cuvântul „acționar” este substituit cu cuvântul „deținător”;	4) <i>deținător afectat</i> – deținător de instrumente de proprietate ale cărui instrumente au fost anulate în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.h);

6.	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;	subpunctul 5) va avea următorul cuprins: acțiune de rezoluție - decizia de a supune o instituție sau o entitate la care se face referire la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) rezoluției în conformitate cu art.58-60 alin.(1) sau art.60 alin.(10)-(14), aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție”;	5) <i>acțiune de rezoluție</i> - decizia de a supune rezoluției o instituție sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) în conformitate cu art.58-60 alin.(1) sau art.60 alin.(10)-(14), aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție;
7.	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;	-	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;
8.	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;	subpunctul 7) va avea următorul cuprins:„ astfel cum este definită în art.3 din Legea nr. 202/2017 și în art. 4 din Legea privind supravegherea prudențială a societăților de investiții”;	7) <i>autoritate competentă</i> – <i>autoritate competentă</i> -astfel cum este definită în art.3 din Legea nr. 202/2017 și în art. 4 din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții”;
9.	8) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;	-	8) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;
10.	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;	-	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;
11.	10) <i>bancă</i> – entitate astfel definită în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	subpunctul 10) cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit,” după cuvântul „astfel” se introduc cuvintele „cum este” iar cuvântul „în” se substituie cu „la”;	10) <i>instituție de credit</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
12.	11) <i>bancă-punte</i> – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;	subpunctul 11) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”;	11) <i>instituție-punte</i> – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;
13.	12) <i>capacitate de redresare</i> – capacitate a unei bănci de a-și restabili poziția financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;	subpunctul 12) cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;	12) <i>capacitate de redresare</i> – capacitatea unei instituții de a-și restabili poziția financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;
14.	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;	subpunctul 13) cuvântul „conform” se substituie cu cuvintele „în aplicarea prevederilor”, iar după cuvintele „art.60” se introduc cuvintele „, 61 și 62”;	13) <i>cerințe privind fondurile proprii</i> – cerințe prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
15.	13 ¹) <i>cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile</i> – cerință prevăzută la art. 164;	-	13 ¹) <i>cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile</i> – cerință prevăzută la art.164;
16.	14) <i>competență de reducere a valorii sau de conversie</i> – competență specificată la art. 220 și art. 231 alin. (1) lit. e)-i);	subpunctul 14) va avea următorul cuprins: 14) <i>competențe de reducere a valorii sau de conversie</i> – competențe specificate la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e)-i)”;	14) <i>competențe de reducere a valorii sau de conversie</i> – competențe specificate la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e)-i);

17.	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);	subpunctul 15) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”;	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 instituție supusă rezoluției către un destinatar, potrivit art.231 alin.(1) lit.c) sau d);
18.	16) <i>contracte financiare</i> : 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri; 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; 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; e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni; f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit. a)-e); g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;	-	16) <i>contracte financiare</i> : 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri; 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; 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; e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni; f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit.a)-e); g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;17) contraparte centrală – entitate astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;

19.	17) <i>contraparte centrală</i> – entitate astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;	-	17) <i>contraparte centrală</i> – entitate astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;
20.	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;	-	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;
21.	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;		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
22.	19 ¹) <i>datorii eligibile</i> – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165;	subpunctul 19 ¹) va avea următorul cuprins: 19 ¹) <i>datorii eligibile</i> - pasive care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la elemente și instrumente de pasive eligibile;	19 ¹) <i>datorii eligibile</i> - pasive care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la elemente și instrumente de pasive eligibile;
23.		se completează cu subpunctul 19 ² cu următorul cuprins: 19 ²) <i>datorii cu exigibilitate sau valoare incertă</i> - înseamnă datorii bazate pe obligații actuale generate de evenimente anterioare care vor avea ca rezultat o pierdere și a căror exigibilitate sau valoare este incertă;	19 ²) <i>datorii cu exigibilitate sau valoare incertă</i> - înseamnă datorii bazate pe obligații actuale generate de evenimente anterioare care vor avea ca rezultat o pierdere și a căror exigibilitate sau valoare este incertă;
24.	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;	subpunctul 20) după cuvîntul „datorii” se completează cu textul „, inclusiv datorii cu exigibilitate sau valoare incertă,”;	20) <i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i> – datorii, inclusiv datorii cu exigibilitate sau valoare incertă, 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;
25.	21) <i>depozit</i> – depozit astfel definit în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	subpunctul 21) va avea următorul cuprins: 21) <i>depozit</i> – depozit astfel cum este definit în art. 2 din Legea nr. 160/2023;	21) <i>depozit</i> – depozit astfel cum este definit în art. 2 din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor (în continuare – Legea nr.160/2023;
26.	22) <i>depozit eligibil</i> – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2) din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;		22) depozit eligibil – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art.23 alin.(2) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;

27.	23) <i>depozit garantat</i> – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește 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;	subpunctul 23) va avea următorul cuprins: 23) depozit acoperit – depozit garantat, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și este garantată de schema de garantare a depozitelor;	23) <i>depozit acoperit</i> – depozit garantat, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor;
28.	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;		24) <i>destinatar</i> – entitate căreia îi sunt transferate acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau alte obligații sau orice combinație a acestora de la o instituție supusă rezoluției;
29.	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;		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;
30.	25 ¹⁾ fonduri proprii – 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;	subpunctul 25 ¹⁾ va avea următorul cuprins: „ <i>fonduri proprii</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;”	25 ¹⁾ <i>fonduri proprii</i> – astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr.202/2017;
31.	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 substituie a acestor activități, servicii sau operațiuni;	subpunctul 26) va avea următorul cuprins: 26) <i>funcții critice</i> – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere, în unul sau mai multe state membre, la nivel național sau regional, ar putea să conducă la perturbarea serviciilor care sunt de bază pentru economia reală sau să perturbe stabilitatea financiară date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea instituției sau grupului sau derularea de către instituție sau grup de activități transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituie a acestor activități, servicii sau operațiuni;	26) <i>funcții critice</i> – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere, în unul sau mai multe state membre, la nivel național sau regional, ar putea să conducă la perturbarea serviciilor care sunt de bază pentru economia reală sau să perturbe stabilitatea financiară date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea instituției sau grupului sau derularea de către instituție sau grup de activități transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituie a acestor activități, servicii sau operațiuni;
32.	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;	subpunctul 27) cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;	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 instituții supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;
33.	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	subpunctul 28) cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”;	28) <i>instrument de separare a activelor</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției către un

	de administrare a activelor în conformitate cu art. 138-150;		vehicul de administrare a activelor în conformitate cu art.138-150;
34.	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;	subpunctul 29) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție” la forma gramaticală corespunzătoare, iar textul „ o bancă-punte” se substituie cu textul „ o instituție-punte”;	29) <i>instrument de vânzare a afacerii</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o instituție supusă rezoluției, sau active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției către un cumpărător care nu este o instituție-punte, conform art.94-109;
35.	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;	-	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;
36.	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;	subpunctul 31) după textul „instrumente de datorie” se include textul cu următorul cuprins: „în sensul dispozițiilor privind ierarhia creditorilor aplicabile lichidării instituțiilor de credit, înseamnă obligațiuni și alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie.”	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, în sensul dispozițiilor privind ierarhia creditorilor aplicabile lichidării instituțiilor de credit, înseamnă obligațiuni și alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie.
37.	32) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază – 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;	subpunctul 32) textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;	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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
38.	32 ¹⁾ <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;	subpunctul 32 ¹⁾ textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;	32 ¹⁾ <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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
39.	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;	subpunctul 33) textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;	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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
40.	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 reprezentând interese în acțiuni sau în alte	-	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

	instrumente de capital care conferă drepturi de proprietate;		reprezentînd interese în acțiuni sau în alte instrumente de capital care conferă drepturi de proprietate;
41.	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;	subpunctul 35) textul „instrument al băncii-punte” se substituie cu textul „instrumentul instituției-punte”; iar cuvântul „bancă” și „bănci” se substituie cu cuvintele „instituție” și „instituții”, iar textul „bancă-punte” se substituie cu textul „instituție-punte”;	35) <i>instrumentul instituției-punte</i> – mecanismul prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o instituție supusă rezoluției, sau active, drepturi ori obligații ale unei instituții supuse rezoluției către o instituție-punte, conform art.110-137;
42.	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;	-	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;
43.	37) <i>lichidare</i> – valorificare a activelor unei bănci;	subpunctul 37) cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții sau ale unei entități la care se face referire la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;	37) <i>lichidare</i> – valorificare a activelor unei instituții sau ale unei entități la care se face referire la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);
44.	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;	subpunctul 38) cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție sau pentru un grup din care face parte instituția”;	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 instituție sau pentru un grup din care face parte instituția;
45.	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;	-	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;
46.	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;	-	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;
47.	41) <i>întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderi astfel cum sunt definite la art. 2 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;	subpunctul 41) va avea următorul cuprins: 41) <i>microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> - întreprinderi astfel cum sunt definite, în funcție de criteriul cifrei anuale de afaceri la art.5 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;	41) <i>microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> - întreprinderi astfel cum sunt definite, în funcție de criteriul cifrei anuale de afaceri la art.5 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
48.	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 repo		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 repo

	sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;		sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;
49.	43) <i>obligațiune garantată</i> – obligațiune emisă de o bancă;	subpunctul 43) va avea următorul cuprins: 43) <i>obligațiune garantată</i> – astfel cum este definită în legislația privind emisiunea obligațiunilor garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate;	43) <i>obligațiune garantată</i> – astfel cum este definită în legislația privind emisiunea obligațiunilor garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate;
50.	44) <i>organ de conducere al unei bănci</i> – consiliu și organ executiv al băncii;	subpunctul 44) va avea următorul cuprins: „ <i>organ de conducere</i> – în sensul art.3 din Legea nr.202/2017 precum și al legislației privind piețele de instrumente financiare;	44) <i>organ de conducere</i> – astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017 precum și în legislația privind piețele de instrumente financiare;
51.	45) <i>piață reglementată</i> – piață astfel cum este definită potrivit prevederilor legislației privind piața de capital;	subpunctul 45) va avea următorul cuprins: „ <i>piață reglementată</i> – astfel cum este legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;”	45) <i>piață reglementată</i> – piață astfel cum este definită potrivit prevederilor legislației privind piața de capital;
52.	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;	subpunctul 46) va avea următorul cuprins: „ <i>procedură obișnuită de insolabilitate</i> – procedura de insolabilitate colectivă care implică ridicarea parțială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau unui administrator, aplicabilă în mod normal instituțiilor în temeiul legislației și care este fie specifică instituțiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane fizice ori juridice;”	46) <i>procedură obișnuită de insolabilitate</i> – procedura de insolabilitate colectivă care implică ridicarea parțială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau unui administrator, aplicabilă în mod normal instituțiilor în temeiul legislației și care este fie specifică instituțiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane fizice ori juridice;
53.	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;	subpunctul 47) textul „art.60 și 61” se substituie cu textul „art.60, 61 și 62”;	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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
54.	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;	-	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;
55.	49) <i>rezoluție</i> – aplicare a unui instrument de rezoluție pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției prevăzute la art. 56;	-	49) <i>rezoluție</i> – aplicare a unui instrument de rezoluție pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției prevăzute la art.56;
56.	50) <i>sprijin financiar public extraordinar</i> – ajutor de stat în înțelesul art. 3 din Legea nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilității, lichidității sau solvabilității unei bănci;	subpunctul 50) textul „art.3” se substituie cu textul „art.2”, iar cuvintul „bănci” se substituie cu textul „instituții sau unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau unui grup din care acestea fac parte;”	50) <i>sprijin financiar public extraordinar</i> – ajutor de stat în înțelesul art.2 din Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilității, lichidității sau solvabilității unei instituții sau unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau unui grup din care acestea fac parte;

57.		se completează cu subpunctul 50 ¹⁾) cu următorul cuprins: <i>50¹⁾) măsură alternativă a sectorului privat</i> - orice sprijin care nu se califică drept sprijin financiar public extraordinar;	50 ¹⁾) măsură alternativă a sectorului privat - orice sprijin care nu se califică drept sprijin financiar public extraordinar;
58.	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;	-	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;
59.	52) <i>vehicul de administrare a activelor</i> – persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139;	-	52) <i>vehicul de administrare a activelor</i> -persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139;
60.	53) <i>cerință de amortizor combinat</i> – totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, 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.	-	53) <i>cerință de amortizor combinat</i> - totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.63 din Legea nr.202/2017;
61.		se completează cu subpunctele 54)- 123) cu următorul cuprins: 54) <i>autoritate de rezoluție la nivel de grup</i> – autoritatea de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află sediul supraveghetorului consolidant;	54) <i>autoritate de rezoluție la nivel de grup</i> – autoritatea de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află sediul supraveghetorului consolidant;
62.		55) <i>autoritate relevantă dintr-un stat terț</i> – autoritatea dintr-un stat terț care îndeplinește funcții comparabile cu cele ale autorităților de rezoluție sau ale autorităților competente prevăzute în prezenta lege;	55) <i>autoritate relevantă dintr-un stat terț</i> – autoritatea dintr-un stat terț care îndeplinește funcții comparabile cu cele ale autorităților de rezoluție sau ale autorităților competente prevăzute în prezenta lege;
63.		56) <i>autoritate corespunzătoare</i> - autoritatea dintr-un stat membru, care conform dreptului intern al statului membru este desemnată responsabilă de efectuarea determinărilor prevăzute la art. 221;	56) <i>autoritate corespunzătoare</i> - autoritatea dintr-un stat membru, care conform dreptului intern al statului membru este desemnată responsabilă de efectuarea determinărilor prevăzute la art. 221;
64.		57) <i>bază consolidată</i> – situație consolidată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	57) <i>bază consolidată</i> – situație consolidată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
65.		58) <i>cadrul UE privind ajutorul de stat</i> – cadrul legal instituit prin art.107, 108 și 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, regulamentele și alte acte ale Uniunii Europene, inclusive ghiduri, comunicări și înștiințări efectuate sau adoptate în temeiul art. 108 alin. (4) sau al art. 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;	58) <i>cadrul UE privind ajutorul de stat</i> – cadrul legal instituit prin art.107, 108 și 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, regulamentele și alte acte ale Uniunii Europene, inclusive ghiduri, comunicări și înștiințări efectuate sau adoptate în temeiul art. 108 alin. (4) sau al art. 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;

66.		59) <i>colegiu de rezoluție</i> – un colegiu instituit în conformitate cu art.295 ² -295 ⁷ în vederea îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295 ² ;	59) <i>colegiu de rezoluție</i> – un colegiu instituit în conformitate cu art.295 ² -295 ⁷ în vederea îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295 ² ;
67.		60) <i>colegiu de supraveghere</i> – un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu art.112 din Legea nr. 202/2017;	60) <i>colegiu de supraveghere</i> – un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu art.112 din Legea nr. 202/2017;
68.		61) <i>competență de rezoluție</i> – o competență în sensul art.231-261 ³ ;	61) <i>competență de rezoluție</i> – o competență în sensul art.231-261 ³ ;
69.		62) <i>condiții de declanșare a procedurii de rezoluție</i> – condițiile menționate la art. 58 alin.(1);	62) <i>condiții de declanșare a procedurii de rezoluție</i> – condițiile menționate la art. 58 alin.(1);
70.		63) <i>conducere superioară</i> – persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei instituții și care răspund direct în fața organului de conducere, dar nu sunt membri ai organului respectiv, și care sunt responsabile cu gestionarea curentă a instituției sub conducerea organului de conducere;	63) <i>conducere superioară</i> – persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei instituții și care răspund direct în fața organului de conducere, dar nu sunt membri ai organului respectiv, și care sunt responsabile cu gestionarea curentă a instituției sub conducerea organului de conducere;
71.		64) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la art.4 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară;	64) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la art.4 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară;
72.		65) <i>deponent</i> – un titular astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	65) <i>deponent</i> – un titular astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;
73.		66) <i>decizii care au impact fiscal direct</i> - decizii luate de autoritatea de rezoluție, în temeiul prezentei legi, care determină sau pot determina în mod nemijlocit utilizarea fondurilor, așa cum sunt acestea definite în Legea finanțelor publice și responsabilității bugetare-fiscale nr.181/2014, inclusiv prin acordarea de împrumuturi sau garanții de stat;	66) <i>decizii care au impact fiscal direct</i> - decizii luate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în temeiul prezentei legi, care determină sau pot determina în mod nemijlocit utilizarea fondurilor, așa cum sunt acestea definite în Legea finanțelor publice și responsabilității bugetare-fiscale nr.181/2014, inclusiv prin acordarea de împrumuturi sau garanții de stat;
74.		67) <i>decizii care au implicații sistemice</i> - decizii care ar favoriza materializarea riscului sistemic, manifestat prin perturbarea activităților sistemului financiar cu efecte negative grave pentru piața internă și economia reală;	67) <i>decizii care au implicații sistemice</i> - decizii care ar favoriza materializarea riscului sistemic, manifestat prin perturbarea activităților sistemului financiar cu efecte negative grave pentru piața internă și economia reală;
75.		68) <i>entitate din grup</i> – o persoană juridică care face parte dintr-un grup;	68) <i>entitate din grup</i> – o persoană juridică care face parte dintr-un grup;
76.		69) <i>entitate destinată lichidării</i> – o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, pentru care planul de rezoluție la nivel de grupul sau planul de rezoluție, în	69) <i>entitate destinată lichidării</i> – o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, pentru care planul de rezoluție la nivel de grupul sau planul de rezoluție, în cazul entităților care nu fac parte dintr-un grup, prevede că entitatea

		cazul entităților care nu fac parte dintr-un grup, prevede că entitatea urmează să fie lichidată, prin procedura obișnuită de insolvență, sau persoana juridică din cadrul unui grup de rezoluție, alta decât o entitate de rezoluție, în legătură cu care planul de rezoluție a grupului nu prevede exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie;	urmează să fie lichidată, prin procedura obișnuită de insolvență, sau persoana juridică din cadrul unui grup de rezoluție, alta decât o entitate de rezoluție, în legătură cu care planul de rezoluție a grupului nu prevede exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie;
77.		70) <i>entitate de rezoluție</i> – înseamnă: a) o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, care în conformitate cu art.31 ¹ -31 ⁵ și art.31 ¹⁵ , este identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede acțiuni de rezoluție; sau b) o instituție care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și art.110 din Legea nr. 202/2017, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul art.23-30 din prezenta lege prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție;	70) <i>entitate de rezoluție</i> – înseamnă: a) o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, care în conformitate cu art.31 ¹ -31 ⁵ și art.31 ¹⁵ , este identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede acțiuni de rezoluție; sau b) o instituție care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și art.110 din Legea nr. 202/2017, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul art.23-30 din prezenta lege prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție;
78.		71) <i>filială</i> – filială, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și în scopul aplicării art.22 ¹ -22 ⁹ , art.31 ¹ -31 ⁵ , art. 35-41, art.41 ¹ -41 ⁸ , art.164-170 ¹ , art.219-230 ² , art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ și art. 295 ⁴² -295 ⁴⁸ în cazul grupurilor de rezoluție, menționate la pct.79 lit.b) din prezentul articol, include, după caz instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă prevederile art.167 ¹⁴ alin.(3);	71) <i>filială</i> – filială, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și în scopul aplicării art.22 ¹ -22 ⁹ , art.31 ¹ -31 ⁵ , art. 35-41, art.41 ¹ -41 ⁸ , art.164-170 ¹ , art.219-230 ² , art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ și art. 295 ⁴² -295 ⁴⁸ în cazul grupurilor de rezoluție, menționate la pct.79 lit.b) din prezentul articol, include, după caz instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă prevederile art.167 ¹⁴ alin.(3);
79.		72) <i>filială din Uniunea Europeană</i> – înseamnă o instituție stabilită într-un stat membru și care este filială a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț;	72) <i>filială din Uniunea Europeană</i> – înseamnă o instituție stabilită într-un stat membru și care este filială a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț;
80.		73) <i>filială semnificativă</i> – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare; pentru stabilirea caracterului semnificativ al unei filiale, atunci când un grup este	73) <i>filială semnificativă</i> – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare; pentru stabilirea caracterului semnificativ al unei filiale, atunci când un grup este

81.		organizat prin două întreprinderi-mamă intermediare, acestea sunt evaluate în mod cumulat și considerate o singură filială, pe baza situației lor consolidate; 74) <i>firmă de investiții</i> – astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;	74) <i>firmă de investiții</i> – astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;
82.		75) <i>fonduri proprii de nivel 1 de bază</i> – fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	75) <i>fonduri proprii de nivel 1 de bază</i> – fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;
83.		76) <i>garanție intragrup</i> – un contract prin care o entitate din grup garantează obligațiile unei alte entități din grup față de o terță parte;	76) <i>garanție intragrup</i> – un contract prin care o entitate din grup garantează obligațiile unei alte entități din grup față de o terță parte;
84.		77) <i>grup</i> - o întreprindere-mamă și filialele acesteia;	77) <i>grup</i> - o întreprindere-mamă și filialele acesteia;
85.		78) <i>grup transfrontalier</i> – un grup format din entități stabilite în mai multe state membre;	78) <i>grup transfrontalier</i> – un grup format din entități stabilite în mai multe state membre;
86.		79) <i>grup de rezoluție</i> înseamnă: a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entități de rezoluție; (ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau (iii) entități stabilite într-un stat terț care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre aceste instituții de credit sau instituțiile financiare sau organismul central este o entitate de rezoluție, și filialele lor respective;	79) <i>grup de rezoluție înseamnă:</i> a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entități de rezoluție; (ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau (iii) entități stabilite într-un stat terț care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre aceste instituții de credit sau instituțiile financiare sau organismul central este o entitate de rezoluție, și filialele lor respective;
87.		80) <i>instituție</i> – o instituție de credit sau o firmă de investiții;	80) <i>instituție</i> – o instituție de credit sau o firmă de investiții;
88.		81) <i>instituție financiară</i> – instituție financiară, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	81) <i>instituție financiară</i> – instituție financiară, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
89.		82) <i>instituție de importanță sistemică globală sau G-SII</i> – o G-SII, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	82) <i>instituție de importanță sistemică globală sau G-SII</i> – o G-SII, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;

90.		82) <i>instituție de importanță sistemică globală sau G-SII</i> – o G-SII, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	82 ¹⁾ <i>instituție de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE)</i> - astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
91.		82 ¹⁾ <i>instituție de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE)</i> - astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	82 ²⁾ <i>entitate G-SII</i> - înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;
92.		82 ²⁾ <i>entitate G-SII</i> - înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;	83) <i>instituție dintr-un stat terț</i> – o entitate care are sediul central stabilit într-un stat terț și care ar face obiectul definiției unei instituții, dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană;
93.		83) <i>instituție dintr-un stat terț</i> – o entitate care are sediul central stabilit într-un stat terț și care ar face obiectul definiției unei instituții, dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană;	84) <i>instituție-mamă dintr-un stat membru</i> – o instituție de credit-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
94.		84) <i>instituție-mamă dintr-un stat membru</i> – o instituție de credit-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	85) <i>instituție-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
95.		85) <i>instituție-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	86) <i>instituție-mamă din Republica Moldova</i> – o instituție de credit-mamă din Republica Moldova, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr.202/2017;
96.		86) <i>instituție-mamă din Republica Moldova</i> – o instituție de credit-mamă din Republica Moldova, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr.202/2017;	87) <i>instituția-mamă relevantă</i> – o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;
97.		87) <i>instituția-mamă relevantă</i> – o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;	88) <i>instituție supusă rezoluție</i> – o instituție, o instituție financiară, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică acțiuni de rezoluție;
98.		88) <i>instituție supusă rezoluție</i> – o instituție, o instituție financiară, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică acțiuni de rezoluție;	89) <i>instrument de rezoluție</i> – un instrument de rezoluție prevăzut la art.87;
99.		89) <i>instrument de rezoluție</i> – un instrument de rezoluție prevăzut la art.87;	90) <i>instrumente de datorii subordonate</i> – datorii subordonate, astfel cum este definită la art.3 din Legea

		89) <i>instrument de rezoluție</i> – un instrument de rezoluție menționat la art.87;	nr.202/2017 și după caz, la art. 165 alin.(3) din prezenta lege;
100.		90) <i>instrumente de datorii subordonate</i> – datorie subordonată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și după caz, la art. 165 alin.(3) din prezenta lege;	91) <i>instrumente financiare derivate</i> – astfel cum sunt definite în legislația privind piețele de instrumente financiare;
101.		91) <i>instrumente financiare derivate</i> – astfel cum sunt definite în legislația privind piețele de instrumente financiare;	92) <i>întreprindere-mamă</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
102.		92) <i>întreprindere-mamă</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	93) <i>întreprindere-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană;
103.		93) <i>întreprindere-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană;	94) <i>întreprindere-mamă dintr-un stat terț</i> – o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-un stat terț;
104.		94) <i>întreprindere-mamă dintr-un stat terț</i> – o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-un stat terț;	95) <i>mecanism de finanțare a grupului</i> – mecanismul sau mecanismele de finanțare ale statului membru în care este autoritatea de rezoluție a grupului;
105.		95) <i>mecanism de finanțare a grupului</i> – mecanismul sau mecanismele de finanțare ale statului membru în care este autoritatea de rezoluție a grupului;	96) <i>minister competent</i> – minister responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor, care au fost desemnate în conformitate cu art.5 alin. (1);
106.		96) <i>minister competent</i> – minister responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor, care au fost desemnate în conformitate cu art.5 alin. (1);	97) <i>obiectivele rezoluției</i> – astfel cum sunt prevăzute la art. 56;
107.		97) <i>obiectivele rezoluției</i> – sunt obiectivele rezoluției menționate la art. 56;	98) <i>plan de redresare</i> – un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu art. 9-15;
108.		98) <i>plan de redresare</i> – un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu art. 9-15;	98 ¹) <i>plan de redresare individual</i> – înseamnă un plan de redresare elaborat în conformitate cu articolul 9 de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr. 202/2017, sau un plan de redresare elaborat în conformitate cu art. 22 ⁴ de către o instituție filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană;
109.		98 ¹) <i>plan de redresare individual</i> – înseamnă un plan de redresare elaborat în conformitate cu articolul 9 de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr. 202/2017, sau un plan de redresare elaborat în conformitate cu art. 22 ⁴ de către o instituție filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană;	99) <i>plan de rezoluție</i> – un plan de rezoluție întocmit pentru o instituție în conformitate cu art. 23-30;
110.		99) <i>plan de rezoluție</i> – un plan de rezoluție întocmit pentru o instituție în conformitate cu art. 23-30;	100) <i>plan de redresare a grupului</i> – un plan de redresare a grupului elaborat și actualizat în conformitate cu art.22 ¹ -22 ⁹ ;

111.		100) <i>plan de redresare a grupului</i> – un plan de redresare a grupului elaborat și actualizat în conformitate cu art.22 ¹ -22 ⁹ ;	101) plan de rezoluție a grupului – un plan întocmit pentru un grup în conformitate cu art.31 ¹ -312 ³ ;
112.		101) <i>plan de rezoluție a grupului</i> – un plan de rezoluție întocmit pentru un grup în conformitate cu art.31 ¹ -312 ³ ;	102) procedură de rezoluție dintr-un stat terț – o acțiune prevăzută de legislația unui stat terț pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț, care este comparabilă, din punctul de vedere al obiectivelor și al rezultatelor anticipate, cu acțiunile de rezoluție din prezenta lege;
113.		102) <i>procedură de rezoluție dintr-un stat terț</i> – o acțiune prevăzută de legislația unui stat terț pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț, care este comparabilă, din punctul de vedere al obiectivelor și al rezultatelor anticipate, cu acțiunile de rezoluție din prezenta lege;	103) rezoluția grupului – oricare dintre următoarele: a) adoptarea unei acțiuni de rezoluție la nivelul întreprinderii-mamă sau al unei instituții care face obiectul supravegherii consolidate; b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție în raport cu entitățile din grup care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;
114.		103) <i>rezoluția grupului</i> – oricare dintre următoarele: a) adoptarea unei acțiuni de rezoluție la nivelul întreprinderii-mamă sau al unei instituții care face obiectul supravegherii consolidate; b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție în raport cu entitățile din grup care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;	104) schemă de garantare a depozitelor – schemă de garantare a depozitelor, astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;
115.		104) <i>schemă de garantare a depozitelor</i> – schemă de garantare a depozitelor, astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	104 ¹) autoritate desemnată – astfel cum este definită în Legea 160/2023;
116.		104 ¹) <i>autoritate desemnată</i> – astfel cum este definită în Legea 160/2023;	105) schemă de rezoluție a grupului – planul întocmit pentru scopuri legate de rezoluția grupului în conformitate cu art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ ;
117.		105) <i>schemă de rezoluție a grupului</i> – planul întocmit pentru scopuri legate de rezoluția grupului în conformitate cu art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ ;	106) <i>sistem instituțional de protecție (SIP)</i> – un sistem de protecție contractual sau instituțional, astfel cum este prevăzut la art.129 alin.(1) lit. d) din Legea nr.202/2017;
118.		106) <i>sistem instituțional de protecție (SIP)</i> – un sistem de protecție contractual sau instituțional, astfel cum este prevăzut la art.129 alin.(1) lit. d) din Legea nr.202/2017;	107) <i>societate financiară holding</i> – un holding financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
119.		107) <i>societate financiară holding</i> – un holding financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	108) <i>societate financiară holding mixtă</i> – o societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
120.		108) <i>societate financiară holding mixtă</i> – o societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	109) <i>societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
121.			110) societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană – societate financiară holding-mamă din

		109) <i>societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
122.		110) <i>societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană</i> – societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	111) <i>societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
123.		111) <i>societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	112) <i>societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
124.		112) <i>societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	113) <i>societate holding cu activitate mixtă</i> – o societate holding cu activitate mixtă astfel, cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
125.		113) <i>societate holding cu activitate mixtă</i> – o societate holding cu activitate mixtă astfel, cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	114) <i>sucursală</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
126.		114) <i>sucursală</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	115) <i>sucursală în Uniune</i> – înseamnă o sucursală, stabilită într-un stat membru, a unei instituții dintr-un stat terț; 116) <i>sucursală în Republica Moldova</i> – o sucursală stabilită în Republica Moldova, a unei instituții dintr-un stat terț;
127.		115) <i>sucursală în Uniune</i> – înseamnă o sucursală, stabilită într-un stat membru, a unei instituții dintr-un stat terț; 116) <i>sucursală în Republica Moldova</i> – o sucursală stabilită în Republica Moldova, a unei instituții dintr-un stat terț;	117) <i>sucursală semnificativă</i> – o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu art. 108 din Legea nr. 202/2017;
128.		117) <i>sucursală semnificativă</i> – o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu art. 108 din Legea nr. 202/2017;	118) <i>supraveghetor consolidant</i> – astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017;
129.		118) <i>supraveghetor consolidant</i> – un supraveghetor consolidant, astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017;	119) <i>tranzacție back-to-back</i> – o tranzacție între două entități din grup efectuată cu scopul de a transfera, total sau parțial, riscul generat de o altă tranzacție efectuată de una dintre entitățile respective cu o terță parte;
130.		119) <i>tranzacție back-to-back</i> – o tranzacție între două entități din grup efectuată cu scopul de a transfera, total sau parțial, riscul generat de o altă tranzacție efectuată de una dintre entitățile respective cu o terță parte;	120) <i>vânzător</i> - în aplicarea prevederilor art.167 ¹ prin vânzător se înțelege o firmă de investiții, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un
		120) <i>vânzător</i> - în aplicarea prevederilor art.167 ¹ prin vânzător se înțelege o firmă de investiții, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un	120) <i>vânzător</i> - în aplicarea prevederilor art.167 ¹ prin vânzător se înțelege o firmă de investiții, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un

131.		administrator de fonduri de investiții alternative (FIA) care furnizează servicii de investiții sau realizează activități de investiții care conduc la transferul către clienții obișnuiți în sensul art.6 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, al unei datorii eligibile subordonate care îndeplinește condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	121) <i>zi lucrătoare</i> – orice altă zi decât sâmbăta, duminica sau o altă zi în care este sărbătoare legală;
132.			122) <i>entitate din sectorul financiar</i> – o entitate din sectorul financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;
133.		123) <i>stat terț</i> – un stat terț, astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017.	
134.	Articolul 3. – (1) În sensul prezentei legi, Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă, precum și autoritate de rezoluție. (2) În vederea exercitării mandatului prevăzut la alin. (1), Banca Națională a Moldovei: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform dispozițiilor legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție, în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Băncii Naționale a Moldovei; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind	Articolul 3: alineatul (1) după cuvântul „Banca Națională a Moldovei este” se introduce textul cu următorul cuprins: „autoritate de rezoluție pentru: a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova; b) sucursalele din Republica Moldova ale instituțiilor de credit din state terțe; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o instituție de credit sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, include și o instituție de credit.” se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins: „(1¹) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție pentru: a) firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) sucursalele din Republica Moldova ale firmelor de investiții din state terțe; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o firmă de investiții sau care, în cazul în care societatea-mamă este o	Articolul 3. – (1) În sensul prezentei legi, Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție pentru: a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova; b) sucursalele din Republica Moldova ale instituțiilor de credit din state terțe; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o instituție de credit sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, include și o instituție de credit. (1¹) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție pentru: a) firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) sucursalele din Republica Moldova ale firmelor de investiții din state terțe; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o firmă de investiții sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, nu include și o instituție de credit.

	secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Băncii Naționale a Moldovei, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.	societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, nu include și o instituție de credit.” la alineatul (2) textul „În vederea exercitării mandatului prevăzut la alin.(1),” se exclude” iar după cuvântul „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(1) din prezentul articol, realizează următoarele:” se completează cu alineat nou (2¹) cu următorul cuprins: (2¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(11) din Legea nr.202/2017 și legislației privind piețele de instrumente financiare, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(11) din prezentul articol, realizează următoarele: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, conform prezentei legi, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform statutului sau altor dispoziții legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Comisiei Naționale a Pieței	(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin. (1) din prezentul articol, realizează următoarele: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform dispozițiilor legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție, în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Băncii Naționale a Moldovei; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Băncii Naționale a Moldovei, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție. (2¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă potrivit art. 4 alin.(11) din Legea nr.202/2017 și legislației privind piețele de instrumente financiare, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(11), realizează următoarele: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, conform prezentei legi, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile

		Financiare, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.”	care exercită alte funcții conform statutului sau altor dispoziții legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Comisiei Naționale a Pieței Financiare, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.
135.	Articolul 4. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este autoritatea de contact pentru asigurarea cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state.	La articolul 4 articolul unic devine alineatul (1) cu următorul cuprins: (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, sunt autorități de contact pentru asigurarea cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state. Se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: (2) Autoritățile de rezoluție menționate la alin.(1) informează Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice.	Articolul 4. – (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, sunt autorități de contact pentru asigurarea cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state. (2) Autoritățile de rezoluție menționate la alin. (1) informează Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice.
136.	Articolul 5. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Ministerul Finanțelor în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, iar în cazul deciziilor care au impact fiscal direct, obține aprobarea Guvernului înainte de implementarea deciziei, înaintând în acest sens o solicitare Ministerului Finanțelor, conform prevederilor prezentei legi.	Articolul 5 va avea următorul cuprins: (1) Ministerul Finanțelor este responsabil de exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent potrivit prezentei legi. (2) Banca Națională a Moldovei, și după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, informează Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, și obțin aprobarea Ministerului	Articolul 5. – (1) Ministerul Finanțelor este responsabil cu exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent potrivit prezentei legi. (2) Banca Națională a Moldovei, și după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, informează Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, și obțin aprobarea Ministerului

		Finanțelor anterior aplicării deciziilor care au impact fiscal direct sau implicații sistemice. (3) Deciziile adoptate de Banca Națională a Moldovei sau, după caz, de Comisia Națională a Pieței Financiare, în baza prezentei legi iau în considerare impactul potențial asupra tuturor statelor membre în care instituția de credit, firma de investiții sau grupul își desfășoară activitatea, astfel încât să fie reduse la minimum efectele negative socioeconomice și asupra stabilității financiare în statele membre respective.	Finanțelor anterior aplicării deciziilor care au impact fiscal direct sau implicații sistemice. (3) Deciziile adoptate de Banca Națională a Moldovei sau, după caz, de Comisia Națională a Pieței Financiare, în baza prezentei legi iau în considerare impactul potențial asupra tuturor statelor membre în care instituția de credit, firma de investiții sau grupul își desfășoară activitatea, astfel încât să fie reduse la minimum efectele negative socioeconomice și asupra stabilității financiare în statele membre respective.
137.	Articolul 6. – Aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se realizează, după caz, cu respectarea Legii nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat și a actelor normative aprobate în aplicarea acesteia (în continuare – <i>cadrul legal privind ajutorul de stat</i>).	Articolul 6: textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu textul „autoritățile de rezoluție prevăzute la art.3,” iar după cuvintele „cu respectarea” se completează cu textul „cadrlui Uniunii Europene privind ajutorul de stat,”;	Articolul 6. – Aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție prevăzute la art.3, se realizează, după caz, cu respectarea cadrului Uniunii Europene privind ajutorul de stat, Legii nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat și a actelor normative aprobate în aplicarea acesteia (în continuare - cadrul legal privind ajutorul de stat).
138.		Se completează cu articolul 6¹ cu următorul cuprins: Articolul 6¹. – Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii autorităților de rezoluție, a personalului acestora și a oricărei persoane care acționează conform legii sub controlul acestor autorități pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.	Articolul 6¹. – Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii autorităților de rezoluție, a personalului acestora și a oricărei persoane care acționează conform legii sub controlul acestor autorități pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.
139.	TITLUL II PREGĂTIREA Capitolul I PLANIFICAREA REDRESĂRII ȘI A REZOLUȚIEI		TITLUL II PREGĂTIREA Capitolul I PLANIFICAREA REDRESĂRII ȘI A REZOLUȚIEI
140.	Secțiunea 1 Dispoziții generale		Secțiunea 1 Dispoziții generale
141.	Articolul 7. – (1) 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.	La articolul 7: alineatul (1) cuvântul „Băncile” se substituie cu textul „Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova; textul „art.9-22” și „art.23-31” se substituie cu textul „art.9-22²¹” și „23-31²⁴”; articolul 7 se completează cu alineatele (2) și (3) cu următorul cuprins: (2) Instituțiile de credit supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene sau care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național elaborează	Articolul 7. – (1) Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art. 9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție individuale în conformitate cu art. 23-31²⁴. (2) Instituțiile de credit supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene sau care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție individuale în conformitate cu art.23-31²⁴.

		propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu art.23-31²⁴. (3) În aplicarea prevederilor alin.(2) se consideră că o instituție de credit are o pondere importantă în sistemul financiar național dacă îndeplinește oricare dintre următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor sale depășește echivalentul în MDL a 30 miliarde euro; b) ponderea activelor totale în produs intern brut al Republicii Moldova depășește 20%, cu excepția cazului în care valoarea totală activelor totale este sub echivalentul în MDL a 5 miliarde euro.”	(3) În aplicarea prevederilor alin. (2) se consideră că o instituție de credit are o pondere importantă în sistemul financiar național dacă îndeplinește oricare dintre următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor sale depășește echivalentul în MDL a 30 miliarde euro; b) ponderea activelor totale în produs intern brut al Republicii Moldova depășește 20%, cu excepția cazului în care valoarea totală activelor totale este sub echivalentul în MDL a 5 miliarde euro.
142.	Articolul 8. – (1) Prin excepție de la dispozițiile art. 9-31, având în vedere elementele prevăzute la art. 1 alin. (2), precum și evaluarea impactului pe care situația de dificultate majoră a unei bănci și lichidarea silită a acesteia l-ar putea avea asupra piețelor financiare, asupra altor bănci, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei per ansamblu, precum și potențialele efecte negative semnificative generate de situația de dificultate majoră a băncii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, poate stabili cerințe simplificate privind planul de redresare și planul de rezoluție al respectivei bănci, în ceea ce privește: a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la art. 9-31; b) data până la care primele planuri de redresare și de rezoluție vor fi elaborate și frecvența de actualizare a acestor planuri, care poate fi mai mică decât cea prevăzută în prezenta lege; c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor solicitate băncilor, în conformitate cu art. 13 alin. (1) lit. a) și b), art. 31 alin. (1) și secțiunile A și B din anexa care face parte integrantă din prezenta lege; d) nivelul de detaliere a informațiilor necesare evaluării posibilității de soluționare prevăzute la art. 32-34 și în secțiunea C din anexa care face parte integrantă din prezenta lege. (2) Evaluarea de la alin. (1) se va realiza de către Banca Națională a Moldovei, dacă este cazul, după consultarea cu autoritatea națională macroprudențială desemnată.	La articolul 8: alineatul (1), (3) și (6) cuvintele „art.9-31” se substituie cu cuvintele „9-31²⁴”; cuvântul ”silită a acesteia” se substituie cu textul „sa prin procedură obișnuită de insolabilitate”; cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”; la litera a) cuvintele „art.9-31²⁴” se substituie cu cuvintele „art.9-31²⁴” se completează cu alineatele (7)-(10) cu următorul cuprins: (7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, comunică Autorității Bancare Europene modul de aplicare a art.7 alin.(2) și alin.(3), art.8. alin.(1), (8), (9) și (10), față de instituțiile de credit din cadrul jurisdicției sale. (8) Cu respectarea prevederilor art.7 și ale alin.(9) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă și, după caz, autoritate de rezoluție poate deroga de la aplicarea: a) cerințelor prevăzute la aplicarea art. 9-22²¹ și după caz art. 23-31²⁴ instituțiilor de credit afiliate unui organism central, care sunt complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în cazul în care: 1) organismul central și instituțiile afiliate sunt supuse supravegherii exercitate de Banca Națională a Moldovei; 2) obligațiile organismului central și ale instituțiilor afiliate constituie obligații solidare sau obligațiile	Articolul 8. – (1) Prin excepție de la dispozițiile art.9-31²⁴, având în vedere elementele prevăzute la art.1 alin.(2), precum și evaluarea impactului pe care situația de dificultate a unei instituții de credit și lichidarea sa prin procedura obișnuită de insolabilitate l-ar putea avea asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei per ansamblu, precum și potențialele efecte negative semnificative generate de situația de dificultate a instituției de credit, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, poate stabili cerințe simplificate privind planul de redresare și planul de rezoluție al respectivei instituției de credit, în ceea ce privește: a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la art.9-31²⁴; b) data până la care primele planuri de redresare și de rezoluție vor fi elaborate și frecvența de actualizare a acestor planuri, care poate fi mai mică decât cea prevăzută în prezenta lege; c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor solicitate instituțiilor de credit, în conformitate cu art.13 alin.(1) lit.a) și b), art.31 alin.(1) și secțiunile A și B din anexa care face parte integrantă din prezenta lege; d) nivelul de detaliere a informațiilor necesare evaluării posibilității de soluționare prevăzute la art.32-34 și în secțiunea C din anexa care face parte integrantă din prezenta lege.

	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și, după caz, de autoritate de rezoluție, poate impune în orice moment unei bănci căreia i-au fost aplicate cerințe simplificate, potrivit alin. (1), trecerea la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art. 9-31, cu stabilirea și comunicarea termenului de conformare a băncii la noile cerințe. (4) Aplicarea cerințelor simplificate, prevăzute la alin. (1), nu afectează competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, de a dispune măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor. (5) Banca Națională a Moldovei nu este obligată să pună în aplicare măsurile prevăzute în planurile de redresare și rezoluție și poate dispune aplicarea oricărei alte măsuri sau să exercite orice competență de care dispune în vederea exercitării atribuțiilor de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, după caz. (6) Banca Națională a Moldovei emite reglementări în vederea punerii în aplicare a dispozițiilor art. 9-31, inclusiv în ceea ce privește procedurile de elaborare și evaluare a planurilor de redresare și rezoluție.	instituțiilor afiliate sunt în întregime garantate de organismul central; 3) solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor afiliate acestuia sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții; 4) conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către organele de conducere ale instituțiilor afiliate; b) cerințelor prevăzute la art.9-22²¹ instituțiilor care sunt membre ale unui sistem instituțional de protecție (SIP). (9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alin.(8): a) cerințele se aplică pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit.a), pct.1)-4); b) sistemul de protecție instituțională trebuie să îndeplinească cerințele art.9-22²¹ în cooperare cu fiecare dintre instituțiile care beneficiază de o derogare. (10) În acest scop, orice trimitere de la art.9-31²⁴ la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit. a), pct. 1) – 4), precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la instituții de credit care fac obiectul supravegheii consolidate în temeiul art. 109 și art. 110 din Legea 202/2017, include organismul central.	(2) Evaluarea de la alin.(1) se va realiza de către Banca Națională a Moldovei, dacă este cazul, după consultarea cu autoritatea națională macroprudențială desemnată. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și, după caz, de autoritate de rezoluție, poate impune în orice moment unei instituții de credit căreia i-au fost aplicate cerințe simplificate, potrivit alin.(1), trecerea la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-31²⁴, cu stabilirea și comunicarea termenului de conformare a institutiei de credit la noile cerințe. (4) Aplicarea cerințelor simplificate, prevăzute la alin.(1), nu afectează competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, de a dispune măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor. (5) Banca Națională a Moldovei nu este obligată să pună în aplicare măsurile prevăzute în planurile de redresare și rezoluție și poate dispune aplicarea oricărei alte măsuri sau să exercite orice competență de care dispune în vederea exercitării atribuțiilor de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, după caz. (6) Banca Națională a Moldovei emite reglementări în vederea punerii în aplicare a dispozițiilor art.9-31²⁴, inclusiv în ceea ce privește procedurile de elaborare și evaluare a planurilor de redresare și rezoluție. (7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, comunică Autorității Bancare Europene modul de aplicare a art.7 alin. (2) și alin. (3), art. 8. alin.(1), (8), (9) și (10), față de instituțiile de credit din cadrul jurisdicției sale. (8) Cu respectarea prevederilor art. 7 și ale alin. (9) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă și, după caz, autoritate de rezoluție poate deroga de la aplicarea: a) cerințelor prevăzute la aplicarea art. 9-22²¹ și după caz art. 23-31²⁴ instituțiilor de credit afiliate unui organism central, care sunt complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în cazul în care:

			1) organismul central și instituțiile afiliate sunt supuse supravegherii exercitate de Banca Națională a Moldovei; 2) obligațiile organismului central și ale instituțiilor afiliate constituie obligații solidare sau obligațiile instituțiilor afiliate sunt în întregime garantate de organismul central; 3) solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor afiliate acestuia sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții; 4) conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către organele de conducere ale instituțiilor afiliate; b) cerințelor prevăzute la art. 9-22²¹ instituțiilor care sunt membre ale unui sistem instituțional de protecție (SIP). (9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alin. (8): a) cerințele se aplică pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin. (8) lit. a), pct. 1 – 4 ; b) sistemul de protecție instituțională trebuie să îndeplinească cerințele art.9-22²¹ în cooperare cu fiecare dintre instituțiile care beneficiază de o derogare. (10) În acest scop, orice trimitere de la art.9-31²⁴ la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit. a), pct. 1) – 4), precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la instituții de credit care fac obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 109 și art. 110 din Legea 202/2017, include organismul central.
143.	Secțiunea a 2-a Planificarea redresării		Secțiunea a 2-a Planificarea redresării
144.	Articolul 9. – (1) Fiecare bancă elaborează și menține un plan de redresare care prevede măsuri ce trebuie luate de bancă pentru restabilirea poziției sale financiare în cazul deteriorării semnificative a acesteia. (2) Planurile de redresare sînt considerate parte integrantă a cadrului formal de administrare a activității instituit de	La articolul 9: alineatul (1) cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate, în temeiul art.109 și 110 din Legea nr.202/2017,”;	Articolul 9. – (1) Fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate, în temeiul art.109 și art.110 din Legea nr.202/2017, elaborează și mențin un plan de redresare individualcare prevede măsuri ce trebuie luate de instituția de credit

	bancă potrivit art. 38 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.		pentru restabilirea poziției sale financiare în cazul deteriorării semnificative a acesteia. (2) Planurile de redresare sunt considerate parte integrantă a cadrului formal de administrare a activității instituit de instituția de credit potrivit art.38 din Legea nr.202/2017.
145.	Articolul 10. – Băncile actualizează planurile de redresare cel puțin anual sau, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu o frecvență mai mare și, în orice caz, după orice modificare a structurii organizatorice sau juridice ori a activității sau situației financiare a băncii care ar putea avea impact semnificativ asupra planurilor de redresare sau ar impune modificarea acestora.	La articolul 10: Articolul unic devine alineatul (1), iar după cuvintele „impune modificarea” se completează cu cuvintele „substanțială a”; Articolul 10 completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: „În absența modificărilor menționate la alin.(1) în termen de 12 luni de la ultima actualizare anuală a planului de redresare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritățile competentă poate acorda în mod excepțional, până la următoarea perioadă de 12 luni, derogări de la obligația de a actualiza planul de redresare. O astfel de derogare poate fi acordată pentru o perioadă maximă de 12 luni.”	Articolul 10. –(1) Instituțiile de credit actualizează planurile de redresare cel puțin anual sau, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu o frecvență mai mare și, în orice caz, după orice modificare a structurii organizatorice sau juridice ori a activității sau situației financiare a băncii care ar putea avea impact semnificativ asupra planurilor de redresare sau ar impune modificarea substanțială a acestora. (2)În absența modificărilor menționate la alin.(1) în termen de 12 luni de la ultima actualizare anuală a planului de redresare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritățile competentă poate acorda în mod excepțional, până la următoarea perioadă de 12 luni, derogări de la obligația de a actualiza planul de redresare. O astfel de derogare poate fi acordată pentru o perioadă maximă de 12 luni.
146.	Articolul 11. – La elaborarea planurilor de redresare, băncile nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe accesul la sprijin financiar public extraordinar.	Articolul 11: Articolul 11 va avea următorul cuprins: „Planurile de redresare nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe faptul că pot fi accesate sau se poate beneficia de următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar; b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită prin garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.”	Articolul 11. – Planurile de redresare, nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe faptul că pot fi accesate sau se poate beneficia de următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar. b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită prin garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.
147.	Articolul 12. – Băncile includ în planul de redresare, dacă este cazul, o analiză a situațiilor în care pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică activele care pot fi calificate drept garanții reale.	Articolul 12: După cuvintele „banca centrală” se completează cu textul „, care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al planului respectiv în temeiul art.11”, iar cuvintele „pot fi” se substituie cu cuvintele „ar putea fi”.	Articolul 12. – Instituțiile de credit includ în planul de redresare, dacă este cazul, o analiză a situațiilor în care pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală, care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al planului respectiv în temeiul art.11 și identifică activele care ar putea fi calificate drept garanții reale.
148.	Articolul 13. – (1) Fără a aduce atingere dispozițiilor din art. 7-31, planurile de redresare trebuie să includă:	Articolul 13: alineatul (1) lit.b) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „către instituția de credit”;	Articolul 13. – (1) Fără a aduce atingere dispozițiilor din art.7-31, planurile de redresare trebuie să includă:

	a) informațiile prevăzute în secțiunea A din anexă, precum și alte informații, conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei; b) măsuri ce pot fi luate de bancă atunci când sînt întrunite condițiile pentru intervenția timpurie prevăzute de art. 42-44; c) condiții și proceduri adecvate pentru a garanta aplicarea măsurilor de redresare în timp util, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare. (2) Planurile de redresare trebuie să fie elaborate luând în considerare o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică majoră, relevante pentru caracteristicile specifice ale băncii, inclusiv evenimente sistemice, scenarii de criză specifice persoanelor juridice considerate individual, precum și grupurilor în ansamblul lor.	alineatul (2) după cuvintele „precum și” se introduc cuvintele „la nivelul” iar cuvintele „în ansamblul lor” se exclud;	a) informațiile prevăzute în secțiunea A din anexă, precum și alte informații, conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei; b) măsuri ce pot fi luate de către instituția de credit atunci când sunt întrunite condițiile pentru intervenția timpurie prevăzute de art.42-44; c) condiții și proceduri adecvate pentru a garanta aplicarea măsurilor de redresare în timp util, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare. (2) Planurile de redresare trebuie să fie elaborate luând în considerare o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică majoră, relevante pentru caracteristicile specifice ale instituției de credit, inclusiv evenimente sistemice, scenarii de criză specifice persoanelor juridice considerate individual, precum și la nivelul grupurilor.
149.	Articolul 14. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita unei bănci să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.		Articolul 14. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita unei instituții de credit să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.
150.	Articolul 15. – Consiliul băncii evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Articolul 15: cuvântul ”Consiliul” se substituie cu cuvintele „Organul de conducere al instituției de credit prevăzute la art.9”;	Articolul 15. – Organul de conducere al instituției de credit prevăzute la art. 9 evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.
151.	Articolul 16. – (1) Băncile supuse obligației de întocmire a planurilor de redresare în temeiul art. 9 trebuie să transmită planurile de redresare Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pentru a fi evaluate. (2) Băncile trebuie să demonstreze de o manieră satisfăcătoare pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, că planurile de redresare îndeplinesc criteriile de la art. 17.	Articolul 16: după textul „art.9” se introduc cuvintele „, 22 ¹ și art.22 ³ ”;	Articolul 16. – (1) Instituțiile de credit supuse obligației de întocmire a planurilor de redresare în temeiul art.9, 22 ¹ și art. 22 ³ trebuie să transmită planurile de redresare Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pentru a fi evaluate. (2) Instituțiile de credit trebuie să demonstreze de o manieră satisfăcătoare pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, că planurile de redresare îndeplinesc criteriile de la art.17.
152.	Articolul 17. – În termen de șase luni de la primirea planului de redresare Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, analizează planul de redresare și evaluează în ce măsură acesta respectă cerințele prevăzute la art. 9-15 și următoarele criterii: a) punerea în aplicare a aranjamentelor propuse în planul de redresare este, în mod rezonabil, în măsură să asigure păstrarea sau restabilirea viabilității și poziției financiare	Articolul 17: După cuvintele „planului de redresare” se completează cu textul „, după consultarea autorităților competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative ale instituției de credit, în situația în care planul de redresare este relevant pentru respectiva sucursală,” După textul „art.9-15” se completează cu „cât”;	Articolul 17. – În termen de șase luni de la primirea planului de redresare, după consultarea autorităților competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative ale instituției de credit, în situația în care planul de redresare este relevant pentru respectiva sucursală, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, analizează planul de

	a băncii ținând cont de măsurile premergătoare pe care banca le-a întreprins sau a planificat să le întreprindă; b) implementarea planului și a opțiunilor de redresare identificate în acesta este, în mod rezonabil, probabil să fie realizată rapid și eficient în situații de criză financiară, cu evitarea la maximum a efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar, inclusiv în scenarii în care și alte bănci ar trebui să implementeze planuri de redresare în aceeași perioadă.	La litera a) cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau, după caz, a grupului,”; la litera b) după cuvintele „în scenarii în care” se completează cu cuvintele „ar determina” iar după cuvintele „ar trebuie” se exclude;	redresare și evaluează în ce măsură acesta respectă cerințele prevăzute la art.9-15, cât și următoarele criterii: a) punerea în aplicare a aranjamentelor propuse în planul de redresare este, în mod rezonabil, în măsură să asigure păstrarea sau restabilirea viabilității și poziției financiare a instituției de credit sau, după caz, a grupului, ținând cont de măsurile premergătoare pe care instituția de credit le-a întreprins sau a planificat să le întreprindă; b) implementarea planului și a opțiunilor de redresare identificate în acesta este, în mod rezonabil, probabil să fie realizată rapid și eficient în situații de criză financiară, cu evitarea la maximum a efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar, inclusiv în scenarii în care ar determina și alte instituții să implementeze planuri de redresare în aceeași perioadă.
153.	Articolul 18. – La evaluarea caracterului adecvat al planului de redresare potrivit art.17, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare gradul în care structura de capital și de finanțare a băncii corespunde complexității structurii organizatorice și profilului de risc al acesteia.		Articolul 18. – La evaluarea caracterului adecvat al planului de redresare potrivit art.17, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare gradul în care structura de capital și de finanțare a instituției de credit corespunde complexității structurii organizatorice și profilului de risc al acesteia.
154.	Articolul 19. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planul de redresare structurii care exercită funcția de rezoluție. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție evaluează planul de redresare în scopul identificării acelor măsuri pe care acesta le conține, ce pot avea impact negativ asupra posibilității de soluționare a băncii, și poate face recomandări referitoare la aceste aspecte structurii care exercită funcția de supraveghere.		Articolul 19. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planul de redresare structurii care exercită funcția de rezoluție. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție evaluează planul de redresare în scopul identificării acelor măsuri pe care acesta le conține, ce pot avea impact negativ asupra posibilității de soluționare a instituției de credit, și poate face recomandări referitoare la aceste aspecte structurii care exercită funcția de supraveghere.
155.	Articolul 20. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică băncii rezultatul evaluării și solicită băncii prezentarea, în termen de două luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să conțină soluții pentru înlăturarea deficiențelor sau depășirea obstacolelor.	La articolul 20: Alineatul (1) va avea următorul cuprins: „În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică instituției de credit, și dacă este cazul, întreprinderii-mamă din grup în legătură cu evaluările sale și solicită instituției de credit prezentarea, în termen de trei luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să	Articolul 20. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică instituției de credit, și dacă este cazul, întreprinderii-mamă din grup în legătură cu evaluările sale și solicită instituției de credit prezentarea, în termen de trei luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să demonstreze modul în care

	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate prelungi cu o lună termenul prevăzut la alin. (1), la solicitarea băncii. (3) Înainte de a solicita unei bănci să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, solicită opinia băncii referitoare la o astfel de cerință. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că deficiențele și obstacolele nu au fost soluționate în mod corespunzător prin planul revizuit, aceasta poate impune băncii modificări punctuale asupra planului.	demonstreze modul în care respectivele deficiențe sau obstacole urmează să fie abordate.” Alineatul (3) va avea următorul cuprins: „Înainte de a solicita unei instituții de credit să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, oferă instituției posibilitatea prezentării opiniei sale referitoare la o astfel de cerință.”	respectivele deficiențe sau obstacole urmează să fie abordate. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate prelungi cu o lună termenul prevăzut la alin.(1), la solicitarea instituției de credit. (3) Înainte de a solicita unei instituții de credit să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, oferă instituției posibilitatea prezentării opiniei sale referitoare la o astfel de cerință. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că deficiențele și obstacolele nu au fost soluționate în mod corespunzător prin planul revizuit, aceasta poate impune instituției de credit modificări punctuale asupra planului.
156.	Articolul 21. – (1) În cazul în care banca nu prezintă un plan de redresare revizuit sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește că planul de redresare revizuit nu rezolvă problema deficiențelor sau obstacolelor potențiale identificate în cadrul evaluării inițiale și că nici nu este posibilă rezolvarea prin impunerea unor modificări punctuale ale planului, Banca Națională a Moldovei solicită băncii să identifice, într-o perioadă rezonabilă, modificările pe care le poate aduce activității sale economice pentru a înlătura respectivele deficiențe sau a depăși respectivele obstacole în calea implementării planului de redresare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește durata perioadei prevăzute la alin. (1), de la caz la caz, în funcție de situația băncii și natura deficiențelor identificate. (3) În cazul în care banca nu identifică, în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei potrivit alin. (2), modificările pe care le poate aduce activității sale economice sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei estimează că acțiunile propuse de bancă nu ar soluționa în mod adecvat deficiențele sau obstacolele, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune băncii una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la alin. (4) și/sau orice altă măsură pe care o consideră necesară și proporțională, ținând cont de		Articolul 21. – (1) În cazul în care instituția de credit nu prezintă un plan de redresare revizuit sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește că planul de redresare revizuit nu rezolvă problema deficiențelor sau obstacolelor potențiale identificate în cadrul evaluării inițiale și că nici nu este posibilă rezolvarea prin impunerea unor modificări punctuale ale planului, Banca Națională a Moldovei solicită instituției de credit să identifice, într-o perioadă rezonabilă, modificările pe care le poate aduce activității sale economice pentru a înlătura respectivele deficiențe sau a depăși respectivele obstacole în calea implementării planului de redresare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește durata perioadei prevăzute la alin.(1), de la caz la caz, în funcție de situația instituției de credit și natura deficiențelor identificate. (3) În cazul în care instituția de credit nu identifică, în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei potrivit alin.(2), modificările pe care le poate aduce activității sale economice sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei estimează că acțiunile propuse de instituția de credit nu ar soluționa în mod adecvat deficiențele sau obstacolele, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune instituției de credit una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la alin.(4) și/sau orice altă măsură pe care o

	gravitatea deficiențelor sau amplitudinea obstacolelor și de efectul măsurilor respective asupra activității băncii. (4) Pe lângă măsurile prevăzute la art. 139 și 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune băncii una sau mai multe dintre următoarele măsuri: a) reducerea profilului de risc al băncii, inclusiv reducerea riscului de lichiditate; b) aplicarea de măsuri de recapitalizare promptă; c) revizuirea strategiei și structurii băncii; d) modificarea strategiei de finanțare, pentru îmbunătățirea rezistenței la șoc a liniilor de activitate de bază și a funcțiilor critice; e) modificarea structurii de administrare a băncii.		consideră necesară și proporțională, ținând cont de gravitatea deficiențelor sau amplitudinea obstacolelor și de efectul măsurilor respective asupra activității instituției de credit. (4) Pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și art.141 din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune instituției de credit una sau mai multe dintre următoarele măsuri: a) reducerea profilului de risc al instituției de credit, inclusiv reducerea riscului de lichiditate; b) aplicarea de măsuri de recapitalizare promptă; c) revizuirea strategiei și structurii instituției de credit; d) modificarea strategiei de finanțare, pentru îmbunătățirea rezistenței la șoc a liniilor de activitate de bază și a funcțiilor critice; e) modificarea structurii de administrare a instituției de credit.
157.	Articolul 22. – (1) Măsurile impuse băncilor de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, conform art. 21 alin. (4), trebuie să fie proporționale cu gravitatea deficiențelor și amplitudinea obstacolelor supuse remedierii. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, însoțită de motivarea acesteia, se comunică în scris băncii și poate fi contestată în condițiile prevăzute în Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.		Articolul 22. – (1) Măsurile impuse instituțiilor de credit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, conform art.21 alin.(4), trebuie să fie proporționale cu gravitatea deficiențelor și amplitudinea obstacolelor supuse remedierii. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, însoțită de motivarea acesteia, se comunică în scris instituției de credit și poate fi contestată în condițiile prevăzute în Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.
158.		După articolul 22 legea se completează cu „Secțiunea 2¹ Planuri de redresare la nivel de grup” cu următorul conținut: Articolul 22¹. – (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova întocmesc și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului constau într-un plan de redresare pentru grupul condus de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană în ansamblu. (2) Întreprinderea-mamă asigură că în planul de redresare a grupului sunt specificate măsurile a căror	Secțiunea 2¹ Planuri de redresare la nivel de grup Articolul 22¹. – (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova întocmesc și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului constau într-un plan de redresare pentru grupul condus de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană în ansamblu. (2) Întreprinderea-mamă asigură că în planul de redresare a grupului sunt specificate măsurile a căror aplicare poate fi impusă la nivelul întreprinderii-mamă, precum și la nivelul fiecărei filiale în parte.

		aplicare poate fi impusă la nivelul întreprinderii-mamă, precum și la nivelul fiecărei filiale în parte. (3) Întreprinderea-mamă actualizează planurile de redresare cu respectarea dispozițiilor art.10. Articolul 22². – Prevederile art. 22¹ se aplică în mod corespunzător și întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova și pentru care supraveghetorul consolidant este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene. Articolul 22³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetorul consolidant pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană care nu au sediul în Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate solicita autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care întreprinderea-mamă își are sediul să elaboreze și să transmită către Banca Națională a Moldovei un plan de redresare a grupului, în conformitate cu cerințele art. 22¹ alin. (2) și (3). Articolul 22⁴. – În cazurile prevăzute la art. 22¹⁵-22²⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita instituțiilor de credit filiale, persoane juridice din Republica Moldova, să elaboreze și să îi transmită planuri de redresare individuale. Articolul 22⁵. – (1) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite planurile de redresare a grupului: a) autorităților competente relevante prevăzute la art. 111-112 din Legea nr.202/2017; b) autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care planul de redresare este relevant pentru respectivele sucursale; c) autorității de rezoluție a grupului; și d) autorităților de rezoluție a filialelor. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planurile de redresare a grupului structurii care exercită funcția de rezoluție. Articolul 22⁶. – (1) Planul de redresare a grupului urmărește stabilizarea grupului în ansamblu sau	(3) Întreprinderea-mamă actualizează planurile de redresare cu respectarea dispozițiilor art.10. Articolul 22². – Prevederile art.22¹ se aplică în mod corespunzător și întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova și pentru care supraveghetorul consolidant este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene. Articolul 22³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetorul consolidant pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană care nu au sediul în Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate solicita autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care întreprinderea-mamă își are sediul să elaboreze și să transmită către Banca Națională a Moldovei un plan de redresare a grupului, în conformitate cu cerințele art. 22¹ alin. (2) și (3). Articolul 22⁴. – În cazurile prevăzute la art. 22¹⁵-22²⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita instituțiilor de credit filiale, persoane juridice din Republica Moldova, să elaboreze și să îi transmită planuri de redresare individuale. Articolul 22⁵. – (1) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite planurile de redresare a grupului: a) autorităților competente relevante prevăzute la art. 111-112 din Legea nr.202/2017; b) autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care planul de redresare este relevant pentru respectivele sucursale; c) autorității de rezoluție a grupului; și d) autorităților de rezoluție a filialelor. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planurile de redresare a grupului structurii care exercită funcția de rezoluție. Articolul 22⁶. – (1) Planul de redresare a grupului urmărește stabilizarea grupului în ansamblu sau

		stabilizarea unei instituții din grup, atunci când aceasta se află în criză, astfel încât să soluționeze sau să elimine cauzele dificultății și să restabilească poziția financiară a grupului sau a instituției în cauză, ținând seama în același timp de poziția financiară a altor entități ale grupului (2) Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, la nivelul entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. c) și d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Legea nr.202/2017, la nivelul succursalelor semnificative. Articolul 22⁷. – Planul de redresare a grupului și orice plan de redresare individual elaborat pentru o filială trebuie să includă elementele prevăzute la art.9-15. Planurile respective includ o gamă de opțiuni de redresare care identifică măsurile ce pot fi întreprinse pe fiecare scenariu de criză prevăzut la art.13 alin. (2) și, dacă este cazul, aranjamentele privind sprijinul financiar intragrup, adoptate potrivit acordului privind sprijinul financiar intragrup, încheiat în conformitate cu prevederile art. 41⁹-41³⁹. Articolul 22⁸. – În cazul fiecărui scenariu, întreprinderea-mamă identifică în planul de redresare a grupului, eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori a restituirii de active în cadrul grupului. Articolul 22⁹. – Organul de conducere a întreprinderii-mamă ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul art. 22¹, 22² sau 22³ evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, sau după caz, supraveghetorului consolidant din alt stat membru al Uniunii Europene.	cauzele dificultății și să restabilească poziția financiară a grupului sau a instituției în cauză, ținând seama în același timp de poziția financiară a altor entități ale grupului (2) Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, la nivelul entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Legea nr.202/2017, nivelul succursalelor semnificative. Articolul 22⁷. – Planul de redresare a grupului și orice plan de redresare individual elaborat pentru o filială trebuie să includă elementele prevăzute la art.9-15. Planurile respective includ o gamă de opțiuni de redresare care identifică măsurile ce pot fi întreprinse pe fiecare scenariu de criză prevăzut la art.13 alin.(2) și, dacă este cazul, aranjamentele privind sprijinul financiar intragrup, adoptate potrivit acordului privind sprijinul financiar intragrup, încheiat în conformitate cu prevederile art.41⁹-41³⁹. Articolul 22⁸. – În cazul fiecărui scenariu, întreprinderea-mamă identifică în planul de redresare a grupului, eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori a restituirii de active în cadrul grupului. Articolul 22⁹. – Organul de conducere a întreprinderii-mamă ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul art.22¹, 22² sau 22³ evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, sau după caz, supraveghetorului consolidant din alt stat membru al Uniunii Europene.
159.		După articolul 22 ⁹ legea se completează cu „Secțiunea 2 ² Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor” cu următorul conținut:	Secțiunea 2² Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor

		Articolul 22¹⁰. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, după consultarea autorităților competente menționate la art.112 din Legea nr.202/2017 și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), se efectuează în conformitate cu procedura stabilită la art.16-22 și dispozițiilor art.22¹¹-22¹⁴, și ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre ale Uniunii Europene în care grupul își desfășoară activitatea. Articolul 22¹¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, depune toate eforturile pentru a adopta o decizie comună împreună cu autoritățile competente ale filialelor, într-un termen de patru luni de la data transmiterii a planului de redresare a grupului, în conformitate cu prevederile art.22⁵ cu privire la: a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului; b) necesitatea elaborării unor planuri de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup; c) aplicarea măsurilor prevăzute la art.20 și 21. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate solicita Autorității Bancare Europene acordarea de asistență autorităților competente prevăzute la alin.(1), în cazul unui dezacord între acestea, pentru luarea unei decizii comune. Articolul 22¹². – (1) În absența unei decizii comune luate în termen de patru luni prevăzut la art.22¹¹ alin.(1), de către autoritățile competente, cu privire la examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului sau cu privire la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană are obligația să le ia în conformitate cu art.20-21, Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria	Articolul 22¹⁰. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, după consultarea autorităților competente menționate la art.112 din Legea nr.202/2017 și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), se efectuează în conformitate cu procedura stabilită la art.16-22 și dispozițiilor art.22¹¹-22¹⁴, și ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre ale Uniunii Europene în care grupul își desfășoară activitatea. Articolul 22¹¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, depune toate eforturile pentru a adopta o decizie comună împreună cu autoritățile competente ale filialelor, într-un termen de patru luni de la data transmiterii a planului de redresare a grupului, în conformitate cu prevederile art.22⁵ cu privire la: a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului; b) necesitatea elaborării unor planuri de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup; c) aplicarea măsurilor prevăzute la art. 20 și 21. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate solicita Autorității Bancare Europene acordarea de asistență autorităților competente prevăzute la alin.(1), în cazul unui dezacord între acestea, pentru luarea unei decizii comune. Articolul 22¹². – (1) În absența unei decizii comune luate în termen de patru luni prevăzut la art.22¹¹ alin.(1), de către autoritățile competente, cu privire la examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului sau cu privire la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană are obligația să le ia în conformitate cu art. 20-21, Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria

	decizia ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni și notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și celorlalte autorități competente ale filialelor. (2) Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autoritățile competente menționate la art.22¹¹ se adresează Autorității Bancare Europene, în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională în calitate de supraveghetor consolidant, își amână propria decizie și așteaptă decizia luată de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul menționat. (3) Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene adoptate în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni, prevăzut la alin.(3) sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d). (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, în termen de o lună de la expirarea termenului de conciliere prevăzut la alin.(3), se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. Articolul 22¹³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente, între care nu există un dezacord în sensul art.22¹¹ alin.(2), poate ajunge la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup, care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția respectivelor autorități.	decizia ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni și notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și celorlalte autorități competente ale filialelor. (2) Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autoritățile competente menționate la art.22¹¹ se adresează Autorității Bancare Europene, în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională în calitate de supraveghetor consolidant, își amână propria decizie și așteaptă decizia luată de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul menționat. (3) Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene adoptate în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni, prevăzut la alin.(3) sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d). (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, în termen de o lună de la expirarea termenului de conciliere prevăzut la alin.(3), se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. Articolul 22¹³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente între care nu există un dezacord în sensul art. art. 22¹¹, poate ajunge la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup, care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția respectivelor autorități.

		Articolul 22¹⁴. – Decizia comună prevăzută la art.22¹¹ și 22¹³ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22¹², este recunoscută ca definitivă și este aplicată de autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene vizate	Articolul 22¹⁴. – Decizia comună prevăzută la art.22¹¹ și 22¹³ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art. 22¹², este recunoscută ca definitivă și este aplicată de autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene vizate.
160.		După articolul 22¹⁴ se completează cu 2. „Secțiunea 2³ Planuri de redresare la nivel de grup în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă la nivel individual” cu următorul conținut: Articolul 22¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, împreună cu supraveghetorul consolidant, în urma unei consultări cu autoritățile competente prevăzute la art.112 din Legea nr.202/2017 și împreună cu autoritățile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului transmis de supraveghetorul consolidant și evaluează măsura în care aceasta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹ din perspectiva instituțiilor de credit supravegheate de aceasta. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), efectuată în conformitate cu procedura prevăzută la art.16-22, ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare din Republica Moldova. Articolul 22¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea, într-un termen de patru luni de la data transmiterii planului de redresare a grupului de către supraveghetorul consolidant, a deciziei comune prevăzute la art.22¹¹, sens în care poate solicita Autorității Bancare Europene ajutor în vederea ajungerii la o decizie comună, în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 22¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie, în absența unei decizii comune între autoritățile competente, în termen de patru luni prevăzut la art.22¹⁶ de la data transmiterii, cu privire la:	Secțiunea 2³ Planuri de redresare la nivel de grup în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă la nivel individual Articolul 22¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, împreună cu supraveghetorul consolidant, în urma unei consultări cu autoritățile competente prevăzute la art.112 din Legea nr.202/2017 și împreună cu autoritățile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului transmis de supraveghetorul consolidant și evaluează măsura în care aceasta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹ din perspectiva instituțiilor de credit supravegheate de aceasta. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), efectuată în conformitate cu procedura prevăzută la art.16-22, ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare din Republica Moldova. Articolul 22¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea, într-un termen de patru luni de la data transmiterii planului de redresare a grupului de către supraveghetorul consolidant, a deciziei comune celei prevăzute la art.22¹¹, sens în care poate solicita Autorității Bancare Europene ajutor în vederea ajungerii la o decizie comună, în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 22¹⁷. – În absența unei decizii comune între autoritățile competente în termen de patru luni prevăzut la art.22¹⁶ de la data transmiterii, cu privire la: a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile de credit aflate sub jurisdicția Băncii Naționale a Moldovei; sau

		a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare individual pentru instituțiile de credit aflate sub jurisdicția Băncii Naționale a Moldovei; sau b) aplicarea la nivel de filială, persoane juridice din Republica Moldova a măsurilor menționate la art.20 și art.21. Articolul 22¹⁸. – (1) Dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.22¹⁶, oricare dintre autoritățile competente implicate potrivit aceluiași articol se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art. 21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia Autorității Bancare Europene. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit. a), b) și d). (5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă pentru filială la nivel individual. Articolul 22¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate ajunge, împreună cu celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în sensul art.22¹⁸, la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.	b) aplicarea la nivel de filială, persoane juridice din Republica Moldova a măsurilor menționate la art.20 și art.21, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie. Articolul 22¹⁸. – (1) Dacă în termenul de patru luni prevăzut la art. 22¹⁶, oricare dintre autoritățile competente implicate potrivit aceluiași articol se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art. 21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia Autorității Bancare Europene. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art. 21 alin.(4) lit. a), b) și d). (5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă pentru filială la nivel individual. Articolul 22¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate ajunge, împreună cu celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în sensul art.22¹⁸, la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor. Articolul 22²⁰. – Decizia comună prevăzută la art. 22¹⁶ și 22¹⁹ sau decizia adoptată în absența deciziei

		Articolul 22²⁰. – Decizia comună prevăzută la art.22¹⁶ și 22¹⁹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22¹⁷, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	comune, prevăzută la art. 22¹⁷, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.
161.		După articolul 22²⁰ se completează cu „Secțiunea 2⁴ Indicatorii planului de redresare” cu următorul conținut: Secțiunea 2⁴ Indicatorii planului de redresare Articolul 22²¹. – (1) În sensul art.9-22²⁰, instituțiile de credit stabilesc și includ în planurile de redresare o serie de indicatori calitativi și cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției de credit, și care pot fi monitorizați cu ușurință și care precizează momentele la care trebuie întreprinse măsurile prevăzute în plan. (2) Instituțiile de credit stabilesc indicatorii astfel încât să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, că dispun de aranjamente adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor. (3) Acești indicatori sunt agreeți de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual. (4) Fără a aduce atingere la alin.(1), o instituție de credit poate: a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când organul de conducere consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care organul de conducere consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date. (5) Decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare, precum și orice situație în care este încălcat un indicator de redresare este notificată fără întârziere Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant.	Secțiunea 2⁴ Indicatorii planului de redresare Articolul 22²¹. – (1) În sensul articolelor 9-22²⁰, instituțiile de credit stabilesc și includ în planurile de redresare o serie de indicatori calitativi și cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției de credit, și care pot fi monitorizați cu ușurință și care precizează momentele la care trebuie întreprinse măsurile prevăzute în plan- (2) Instituțiile de credit stabilesc indicatorii astfel încât să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, că dispun de aranjamente adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor. (3) Acești indicatori sunt agreeți de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual. (4) Fără a aduce atingere la alin. (1), o instituție de credit poate: a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când organul de conducere consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care organul de conducere consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date. (5) Decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare, precum și orice situație în care este încălcat un indicator de redresare este notificată fără întârziere Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant.
162.	Secțiunea a 3-a Planificarea rezoluției		Secțiunea a 3-a Planificarea rezoluției

163.	Articolul 23. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare bancă. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție elaborează planul de rezoluție după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere. (2) Planul de rezoluție prevede acțiunile de rezoluție pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, le poate întreprinde atunci când banca îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică informațiile prevăzute la art. 29 lit. a) băncii în cauză.	Articolul 23: După cuvântul „bancă” se introduce textul „persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate.” Iar după cuvintele „care exercită funcția de supraveghere” se introduce textul „, și după caz, se consultă cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care se află sucursalele semnificative ale instituției de credit, în măsura în care planul de rezoluție este relevant pentru sucursalele semnificative.”; Articolul 23 se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins: „(Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu adoptă un plan de rezoluție în cazul în care față de instituția de credit sau față de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d) a fost inițiată o procedură de insolabilitate în condițiile legii sau sunt aplicabile prevederile art.90 din prezenta lege.”	Articolul 23. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție elaborează planul de rezoluție după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere, și după caz, se consultă cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care se află sucursalele semnificative, în măsura în care este relevantă pentru sucursalele semnificative. (2) Planul de rezoluție prevede acțiunile de rezoluție pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, le poate întreprinde atunci când instituția de credit îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică informațiile prevăzute la art.29 lit.a) instituției de credit în cauză. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu adoptă un plan de rezoluție în cazul în care față de instituția de credit sau față de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d) a fost inițiată o procedură de insolabilitate în condițiile legii sau sunt aplicabile prevederile art.90 din prezenta lege.
164.	Articolul 24. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, identifică în planul de rezoluție obstacolele majore în calea posibilității de soluționare, în sensul art. 32 alin. (3), a băncii și, dacă este necesar și proporțional, măsurile relevante pentru eliminarea obstacolelor, în conformitate cu art.32-41.	Articolul 24, cuvintele „a băncii și,” se exclud, iar textul „art.32-41” se substituie cu textul „art.32-41⁸”;	Articolul 24. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, identifică în planul de rezoluție obstacolele majore în calea posibilității de soluționare, în sensul art.32 alin.(3), dacă este necesar și proporțional, măsurile relevante pentru eliminarea obstacolelor, în conformitate cu art.32-41⁸.
165.	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. (2) La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele:	Articolul 25: La alineatul (1) textul „La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu cuvintele „Planul de rezoluție” iar cuvintele „situație de” se substituie cu cuvintele „intrarea în” La alineatul (2) textul „La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,” se substituie cu cuvintele „Planul de rezoluție”	Articolul 25. – (1) Planul de rezoluție trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca intrarea în dificultate a instituției de credit să se datoreze unor circumstanțe individuale sau să survină pe fondul unei instabilități financiare extinse sau al unor evenimente sistemice. (2) Planul de rezoluție nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare în conformitate cu art.296, 313¹ și art.331 alin.(1);

	a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare în conformitate cu art.296 și 313¹; b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.	La litera a) cuvintele art.296 și 313¹” se substituie cu cuvintele „art.296, 313¹ și art.331 alin. (1);”	b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.
166.	Articolul 26. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include în planul de rezoluție o analiză a modalității și momentului în care banca poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică activele care pot fi calificate drept garanții reale.	Articolul 26: Textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include” se exclude, iar după cuvintele „planul de rezoluție” se include cuvintele „trebuie să includă”	Articolul 26. – Planul de rezoluție trebuie să includă o analiză a modalității și momentului în care instituția de credit poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică activele care pot fi calificate drept garanții reale.
167.	Articolul 27. – La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, banca furnizează asistență la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție.		Articolul 27. – La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, instituția de credit furnizează asistență la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție.
168.	Articolul 28. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reevaluează și, dacă este cazul, actualizează planurile de rezoluție cel puțin anual și după orice modificare semnificativă a structurii organizatorice sau juridice, a activității sau a poziției financiare a băncii care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un impact semnificativ asupra eficacității planurilor de rezoluție sau care ar impune o modificare a acestora. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), băncile informează prompt Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează prompt structura care exercită funcția de rezoluție asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor.	Articolul 28: La alineatul (1) textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție reevaluează” se substituie cu textul „Planurile de rezoluție trebuie să fie reevaluate”;	Articolul 28. – (1) Planurile de rezoluție trebuie să fie reevaluate și, dacă este cazul, actualizate cel puțin anual și după orice modificare semnificativă a structurii organizatorice sau juridice, a activității sau a poziției financiare a instituției de credit care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un impact semnificativ asupra eficacității planurilor de rezoluție sau care ar impune o modificare a acestora. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), instituțiile de credit informează prompt Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează prompt structura care exercită funcția de rezoluție asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor.
169.	Articolul 29. – Fără a aduce atingere art. 7 și 8, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, prevede în planul de rezoluție opțiuni de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție prevăzute în prezenta lege și	Articolul 29: La litera c) cuvintele „în cazul de” se substituie cu cuvintele „în cazul intrării în”; litera j) va avea următorul cuprins: „o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate în funcție de scenariile posibile și termenele	Articolul 29. – Fără a aduce atingere art.7 și 8, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, prevede în planul de rezoluție opțiuni de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție prevăzute în prezenta lege și

include următoarele elemente pentru care stabilește valori concrete atunci când, în opinia sa, este adecvat și posibil: a) un rezumat al principalelor elemente ale planului; b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul băncii de la ultima actualizare a planului de rezoluție; c) o prezentare a modalității în care funcțiile critice și liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcții, fundamentată din punct de vedere juridic și economic, pentru asigurarea continuității acestora în caz de dificultate majoră a băncii; d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; e) o descriere detaliată a evaluării posibilității de soluționare a băncii, în sensul art. 32 alin. (3), efectuată conform art. 24 și art. 32-34; f) o descriere a oricăror măsuri necesare conform prevederilor art.35-41 pentru a aborda sau a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare, în sensul art. 32 alin. (3), identificate în urma evaluării efectuate conform art.32-34; g) o descriere a procedurii de stabilire a valorii și posibilității de vânzare a funcțiilor critice, a liniilor de activitate de bază și a activelor băncii; h) o descriere detaliată a măsurilor destinate asigurării faptului că informațiile solicitate conform art. 31 sînt actualizate și puse la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în orice moment; i) prezentarea modului în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră ca ar putea fi finanțate opțiunile de rezoluție, fără ca banca să recurgă la sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296, ori la asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale ori la asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard; j) o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate în funcție de scenariile posibile și termenele aplicabile; k) o descriere a relațiilor de interdependență critice;	aplicabile, precum și a modului în care strategiile respective ar realiza obiectivele rezoluției;” litera p) va avea următorul cuprins: „în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165³-165⁴ sau art.165⁶, stabilește un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170⁷-170¹⁴;” la litera q) după cuvântul „băncii” se introduce textul „, inclusiv a rețelelor și sistemelor informatice conform reglementărilor în vigoare privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar;”	include următoarele elemente pentru care stabilește valori concrete atunci când, în opinia sa, este adecvat și posibil: a) un rezumat al principalelor elemente ale planului; b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul instituției de credit de la ultima actualizare a planului de rezoluție; c) o prezentare a modalității în care funcțiile critice și liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcții, fundamentată din punct de vedere juridic și economic, pentru asigurarea continuității acestora în cazul intrării în dificultate a instituției de credit; d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; e) o descriere detaliată a evaluării posibilității de soluționare a instituției de credit, în sensul art.32 alin.(3), efectuată conform art.24 și art.32-34; f) o descriere a oricăror măsuri necesare conform prevederilor art.35-41 pentru a aborda sau a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare, în sensul art.32 alin.(3), identificate în urma evaluării efectuate conform art.32-34; g) o descriere a procedurii de stabilire a valorii și posibilității de vânzare a funcțiilor critice, a liniilor de activitate de bază și a activelor instituției de credit; h) o descriere detaliată a măsurilor destinate asigurării faptului că informațiile solicitate conform art.31 sînt actualizate și puse la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în orice moment; i) prezentarea modului în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră ca ar putea fi finanțate opțiunile de rezoluție, fără ca instituția de credit să recurgă la sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296, ori la asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale ori la asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard; j) o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate în funcție de scenariile

	l) o descriere a opțiunilor care ar permite menținerea accesului la serviciile de plăți și de compensare și la alte infrastructuri, precum și o evaluare a portabilității pozițiilor clienților; m) o analiză a impactului planului asupra angajaților băncii, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate și o descriere a procedurilor de consultare în cursul procesului de rezoluție a personalului, a organizației patronale și a organizației angajaților, după caz; n) un plan de comunicare cu mass-media și cu publicul; o) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile necesare în temeiul art.164 și termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel, dacă este cazul; p) cerința minimă de fonduri proprii și instrumente contractuale de recapitalizare internă, în temeiul art.164, și, după caz, termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel; q) o descriere a operațiunilor și a sistemelor esențiale pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale băncii; r) după caz, orice opinie exprimată de bancă cu privire la planul de rezoluție.		posibile și termenele aplicabile, precum și a modului în care strategiile respective ar realiza obiectivele rezoluției; k) o descriere a relațiilor de interdependență critice; l) o descriere a opțiunilor care ar permite menținerea accesului la serviciile de plăți și de compensare și la alte infrastructuri, precum și o evaluare a portabilității pozițiilor clienților; m) o analiză a impactului planului asupra angajaților instituției de credit, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate și o descriere a procedurilor de consultare în cursul procesului de rezoluție a personalului, a organizației patronale și a organizației angajaților, după caz; n) un plan de comunicare cu mass-media și cu publicul; o) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile necesare în temeiul art.164 și termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel, dacă este cazul; p) în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165³-165⁴ sau art.165⁶, un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170⁷-170¹⁴; q) o descriere a operațiunilor și a sistemelor esențiale pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției de credit, inclusiv a rețelelor și sistemelor informatice conform reglementărilor în vigoare privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar; r) după caz, orice opinie exprimată de instituția de credit cu privire la planul de rezoluție.
170.	Articolul 30. – (1) Fără a aduce atingere art.14, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care acestea sînt parte și poate stabili termenul în care trebuie realizate evidențele respective, care se comunică acestora. (2) Termenul prevăzut la alin. (1) poate fi diferit în funcție de tipurile de contracte financiare definite la art. 2, aceleași termene fiind aplicate tuturor băncilor.	Articolul 30: la alineatul (1) după cuvântul „băncilor” se introduce textul „și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”; La alineatul (2) după cuvântul „băncilor” se introduce textul „entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din jurisdicția sa.”;	Articolul 30. – (1) Fără a aduce atingere art.14, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care acestea sînt parte și poate stabili termenul în care trebuie realizate evidențele respective, care se comunică acestora. (2) Termenul prevăzut la alin.(1) poate fi diferit în funcție de tipurile de contracte financiare definite la art.2, aceleași termene fiind aplicate tuturor instituțiilor de

			credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) din jurisdicția sa.
171.	Articolul 31. – (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fiecare bancă: a) cooperează la elaborarea planului de rezoluție atât cât este necesar, conform solicitării autorității de rezoluție; b) furnizează toate informațiile necesare elaborării și punerii în aplicare a planului de rezoluție, inclusiv, dar fără a se limita la informațiile și analizele prevăzute în secțiunea B a anexei. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere cooperează cu structura care exercită funcția de rezoluție, pentru a verifica în ce măsură informațiile prevăzute la alin. (1) sînt deja disponibile. Banca Națională a Moldovei se asigură că, în situația în care aceste informații sînt disponibile, structura care exercită funcția de supraveghere le transmite structurii care exercită funcția de rezoluție.	Articolul 31: După cuvântul „bancă” se introduc cuvintele „, persoană juridică din Republica Moldova:”;	Articolul 31. – (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova: a) cooperează la elaborarea planului de rezoluție atât cît este necesar, conform solicitării autorității de rezoluție; b) furnizează toate informațiile necesare elaborării și punerii în aplicare a planului de rezoluție, inclusiv, dar fără a se limita la informațiile și analizele prevăzute în secțiunea B a anexei. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere cooperează cu structura care exercită funcția de rezoluție, pentru a verifica în ce măsură informațiile prevăzute la alin.(1) sînt deja disponibile. În situația în care aceste informații sînt disponibile, structura care exercită funcția de supraveghere le transmite structurii care exercită funcția de rezoluție.
172.		Titlu II, Capitolul I se completează cu Secțiunile a 4-a și a 5-a cu următorul conținut: Secțiunea a 4-a Planificarea rezoluției la nivel de grup” Articolul 31¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor din grup și în urma consultării cu autoritățile de rezoluție ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea, elaborează planuri de rezoluție a grupului. (2) Planul de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește: a) întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova; b) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în Uniunea Europeană; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d); d) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în afara Uniunii Europene, cu respectarea dispozițiilor art.323¹-328.	Secțiunea a 4-a Planificarea rezoluției la nivel de grup Articolul 31¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor din grup și în urma consultării cu autoritățile de rezoluție ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea, elaborează planuri de rezoluție a grupului. (2) Planul de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește: a) întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova; b) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în Uniunea Europeană; c) entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.c) și d); d) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în afara Uniunii Europene, cu respectarea dispozițiilor art.323¹-328. (3) În concordanță cu acțiunile prevăzute la alin.(2), planul de rezoluție a grupului identifică, în cazul

		(3) În concordanță cu acțiunile prevăzute la alin.(2), planul de rezoluție a grupului identifică, în cazul fiecărui grup, entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție, și, după caz, entitățile destinate lichidării. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate aplica o abordare proporțională în privința filialelor prevăzute la alin. (2) lit. b) care nu sunt entități de rezoluție, dacă o asemenea abordare nu afectează în mod negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, profilul de risc al acesteia, rolul acesteia în furnizarea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază, importanța acesteia pentru continuitatea operațională a grupului după rezoluție și strategia de rezoluție a grupului. (5) La aplicarea alin.(4), Banca Națională a Moldovei ia în considerare, în mod corespunzător, importanța filialei în statul membru în care aceasta este stabilită, inclusiv importanța sistemică potențială a acesteia, precum și impactul potențial al acesteia asupra mijloacelor financiare disponibile ale Fondului de garantare a depozitelor bancare în cazul lichidării prin procedura obișnuită de insolvabilitate. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu include în planul de rezoluție a grupului entitatea față de care a fost inițiată o procedură de insolvabilitate, în condițiile legii, sau în privința căreia sunt aplicabile prevederile art.90. Articolul 31². – Planul de rezoluție a grupului se elaborează pe baza informațiilor furnizate în conformitate cu art.31 și include elementele prevăzute la art.26 și 27, în măsura în care acestea sunt relevante pentru planul de rezoluție a grupului. Articolul 31³. – (1) Planul de rezoluție la nivel de grup trebuie să: a) stabilească acțiunilor de rezoluție care urmează a fi întreprinse în cazul entităților de rezoluție, potrivit scenariilor prevăzute la art. 25, și implicațiile acestor acțiuni de rezoluție asupra altor entități din grup prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), întreprinderii-mamă și instituțiilor-filiale;	fiecărui grup, entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție și, după caz, entitățile destinate lichidării. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate aplica o abordare proporțională în privința filialelor prevăzute la alin.(2) lit. b) care nu sunt entități de rezoluție, dacă o asemenea abordare nu afectează în mod negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, profilul de risc al acesteia, rolul acesteia în furnizarea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază, importanța acesteia pentru continuitatea operațională a grupului după rezoluție și strategia de rezoluție a grupului. (5) La aplicarea alin.(4), Banca Națională a Moldovei ia în considerare, în mod corespunzător, importanța filialei în statul membru în care aceasta este stabilită, inclusiv importanța sistemică potențială a acesteia, precum și impactul potențial al acesteia asupra mijloacelor financiare disponibile ale Fondului de garantare a depozitelor bancare în cazul lichidării prin procedura obișnuită de insolvabilitate. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu include în planul de rezoluție a grupului entitatea față de care a fost inițiată o procedură de insolvabilitate, în condițiile legii, sau în privința căreia sunt aplicabile prevederile art.90. Articolul 31². – Planul de rezoluție a grupului se elaborează pe baza informațiilor furnizate în conformitate cu art.31 și include elementele prevăzute la art.26 și 27, în măsura în care acestea sunt relevante pentru planul de rezoluție a grupului. Articolul 31³. – (1) Planul de rezoluție la nivel de grup trebuie să: a) stabilească acțiunilor de rezoluție care urmează a fi întreprinse în cazul entităților de rezoluție, potrivit scenariilor prevăzute la art. 25, și implicațiile acestor acțiuni de rezoluție asupra altor entități din grup prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), întreprinderii-mamă și instituțiilor-filiale; b) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, să stabilească acțiunile de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de

		b) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, să stabilească acțiunile de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor acțiuni: (i) atât asupra altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție; (ii) cât și asupra altor grupuri de rezoluție; c) examineze măsura în care instrumentele și competențele de rezoluție pot fi aplicate, respectiv exercitate, în mod coordonat, în cazul entităților de rezoluție stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv măsurile vizând facilitarea achiziționării de către o parte terță a grupului ca întreg, a unor linii de activitate separate sau a unor activități realizate de mai multe entități din grup, de unele dintre acestea sau de anumite grupuri de rezoluție, și identificarea eventualelor obstacole din calea unei rezoluții coordonate; d) identifice, în cazul în care grupul include entități constituite în state terțe, modalitățile adecvate de cooperare și de coordonare cu autoritățile relevante ale respectivelor state terțe și implicațiile pentru rezoluția la nivelul Uniunii Europene; e) identifice măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic și economic a anumitor funcții sau linii de activitate, pentru a facilita rezoluția grupului, în situațiile în care sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; f) stabilească orice acțiuni suplimentare, care nu sunt prevăzute în prezenta lege și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, intenționează să le aplice entităților care fac parte din acel grup de rezoluție. g) identifice modul în care ar putea fi finanțate acțiunile de rezoluție a grupului și, în cazurile în care este necesară utilizarea mecanismelor de finanțare, să definească principiile de partajare a responsabilității pentru respectiva finanțare între sursele de finanțare din diferite state membre. Planul nu trebuie să se bazeze pe:	rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor acțiuni: (i) atât asupra altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție; (ii) cât și asupra altor grupuri de rezoluție; c) examineze măsura în care instrumentele și competențele de rezoluție pot fi aplicate, respectiv exercitate, în mod coordonat, în cazul entităților de rezoluție stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv măsurile vizând facilitarea achiziționării de către o parte terță a grupului ca întreg, a unor linii de activitate separate sau a unor activități realizate de mai multe entități din grup, de unele dintre acestea sau de anumite grupuri de rezoluție, și identificarea eventualelor obstacole din calea unei rezoluții coordonate; d) identifice, în cazul în care grupul include entități constituite în state terțe, modalitățile adecvate de cooperare și de coordonare cu autoritățile relevante ale respectivelor state terțe și implicațiile pentru rezoluția la nivelul Uniunii Europene; e) identifice măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic și economic a anumitor funcții sau linii de activitate, pentru a facilita rezoluția grupului, în situațiile în care sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; f) stabilească orice acțiuni suplimentare, care fie nu sunt prevăzute în prezenta lege și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, intenționează să le aplice entităților care fac parte din acel grup de rezoluție. g) identifice modul în care ar putea fi finanțate acțiunile de rezoluție a grupului și, în cazurile în care este necesară utilizarea mecanismelor de finanțare, să definească principiile de partajare a responsabilității pentru respectiva finanțare între sursele de finanțare din diferite state membre. (2) Planul prevăzut la alin. (1) nu trebuie să se bazeze pe: a) sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296-300; b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; sau

		i) sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296-300; și ii) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; sau iii) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard. (2) Principiile pe baza cărora este elaborat planul au în vedere partajarea responsabilității pe baza unor criterii obiective și echilibrate, luând în considerare prevederile art.313³ alin.(6) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre implicate. Articolul 31⁴. – Evaluarea posibilității de soluționare a grupului potrivit art.34³ și art.34⁴ se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului conform art.31¹-31³ și art.31⁵, incluzând în plan o descriere detaliată a evaluării realizate. Articolul 31⁵. – Planul de rezoluție a grupului nu trebuie să aibă un impact disproporționat asupra niciunui stat membru al Uniunii Europene în care operează grupul. Articolul 31⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, primește, în conformitate cu art. 31, informațiile transmise de autoritățile de rezoluție competente în privința instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d). (2) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite informațiile prevăzute la alin.(1) către: a) Autoritatea Bancară Europeană; b) autoritățile de rezoluție ale filialelor; c) autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care informațiile sunt relevante pentru sucursala semnificativă; d) autoritățile competente relevante prevăzute la art.111 și 112 din Legea nr.202/2017;	c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard. (3) Principiile pe baza cărora este elaborat planul au în vedere partajarea responsabilității pe baza unor criterii obiective și echilibrate, luând în considerare prevederile art. 313³ alin. (6) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre implicate. Articolul 31⁴. – Evaluarea posibilității de soluționare a grupului potrivit art.34³ și art.34⁴ se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului conform art. 31¹-31³ și art. 31⁵, incluzând în plan o descriere detaliată a evaluării realizate. Articolul 31⁵. – Planul de rezoluție a grupului nu trebuie să aibă un impact disproporționat asupra niciunui stat membru al Uniunii Europene în care operează grupul. Articolul 31⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, primește, în conformitate cu art. 31, informațiile transmise de autoritățile de rezoluție competente în privința instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d). (2) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite informațiile prevăzute la alin.(1) către: a) Autoritatea Bancară Europeană; b) autoritățile de rezoluție ale filialelor; c) autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care informațiile sunt relevante pentru sucursala semnificativă; d) autoritățile competente relevante prevăzute la art.111 și art. 112 din Legea nr.202/2017; e) autoritățile de rezoluție din statele membre în care își au sediul entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite Autorității Bancare Europene toate informațiile relevante pentru rolul său referitor la planurile de rezoluție a

		e) autoritățile de rezoluție din statele membre în care își au sediul entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite Autorității Bancare Europene toate informațiile relevante pentru rolul său referitor la planurile de rezoluție a grupului, iar autorităților prevăzute la alin. (2) lit. b)-d) cel puțin toate informațiile relevante pentru filiala sau sucursala semnificativă din jurisdicția fiecărei autorități. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu transmite informațiile referitoare la filiale din state terțe fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din respectivul stat terț. Articolul 31⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție prevăzute la art.31⁶ alin.(2), după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative, elaborează și actualizează în cadrul colegiilor de rezoluție planul de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate, cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, să implice în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din state terțe în care sunt situate filiale sau societăți financiare holding din grup ori sucursale semnificative, în sensul art.108 din legea nr.202/2017. Articolul 31⁸. – Planul de rezoluție a grupului este revizuit și, după caz, actualizat cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizatorice, a activității sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și a celorlalte autorități implicate, un impact semnificativ asupra planului sau ar impune modificarea sa. Articolul 31⁹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup,	grupului, iar autorităților prevăzute la alin. (2) lit. b)-d) cel puțin toate informațiile relevante pentru filiala sau sucursala semnificativă din jurisdicția fiecărei autorități. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu transmite informațiile referitoare la filiale din state terțe fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din respectivul stat terț. Articolul 31⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție prevăzute la art.31⁶ alin.(2), după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative, elaborează și actualizează în cadrul colegiilor de rezoluție planul de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate, cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, să implice în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din state terțe în care sunt situate filiale sau societăți financiare holding din grup ori sucursale semnificative, în sensul art.108 din Legea nr. 202/2017. Articolul 31⁸. – Planul de rezoluție a grupului este revizuit și, după caz, actualizat cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizatorice, a activității sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și a celorlalte autorități implicate, un impact semnificativ asupra planului sau ar impune modificarea sa. Articolul 31⁹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea a informațiilor prevăzute la art. 31⁶ alin. (2). Banca Națională a Moldovei poate solicita sprijinul Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune.

		adoptă împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea a informațiilor prevăzute la art.31⁶ alin. (2). Banca Națională a Moldovei poate solicita sprijinul Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune. (2) În cazul în care grupul cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, planificarea acțiunilor de rezoluție prevăzute la art.31³ alin.(1) lit. a¹) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la alin. (1). Articolul 31¹⁰. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului, temeinic motivată și ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție, transmite decizia adoptată întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană. (2) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, oricare dintre celelalte autorități de rezoluție se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (3) Perioada de patru luni este considerată perioadă de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la planul de rezoluție la nivel de grup. (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.	(2) În cazul în care grupul cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, planificarea acțiunilor de rezoluție prevăzute la art.31³ alin.(1) lit. a¹) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la alin.(1). Articolul 31¹⁰. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art. 31⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului, temeinic motivată și ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție, transmite decizia adoptată întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană. (2) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, oricare dintre celelalte autorități de rezoluție se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (3) Perioada de patru luni este considerată perioadă de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la planul de rezoluție la nivel de grup. (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. Articolul 31¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate ajunge la o decizie comună referitoare la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa, împreună cu autoritățile de

		Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. Articolul 31¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate ajunge la o decizie comună referitoare la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa, împreună cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene în acest sens, potrivit art.31¹⁰ alin. (2). Articolul 31¹². – Decizia comună prevăzută la art.31⁹ și art.31¹¹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art. 31¹⁰ alin.(1), este recunoscută ca definitivă și este aplicată de celelalte autorități de rezoluție vizate. Articolul 31¹³. – Dacă sunt luate decizii comune în temeiul art.31⁹ și art.31¹¹ și dacă o autoritate de rezoluție consideră că motivul dezacordului privind planul de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale statului membru al Uniunii Europene respectiv, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în urma notificării primite de la autoritatea de rezoluție în cauză, informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și reevaluează planul de rezoluție a grupului, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile. Articolul 31¹⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite autorităților competente relevante planul de rezoluție al grupului, precum și orice modificări aduse acestuia. Secțiunea a 5-a Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție Articolul 31¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, sau în calitate de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, participă împreună cu	rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene în acest sens, potrivit art. 31¹⁰ alin. (2). Articolul 31¹². – Decizia comună prevăzută la art.31⁹ și art.31¹¹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art. 31¹⁰ alin.(1), este recunoscută ca definitivă și este aplicată de celelalte autorități de rezoluție vizate. Articolul 31¹³. – Dacă sunt luate decizii comune în temeiul art.31⁹ și art.31¹¹ și dacă o autoritate de rezoluție consideră că motivul dezacordului privind planul de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale statului membru al Uniunii Europene respectiv, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în urma notificării primite de la autoritatea de rezoluție în cauză, informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și reevaluează planul de rezoluție a grupului, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile. Articolul 31¹⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite autorităților competente relevante planul de rezoluție al grupului, precum și orice modificări aduse acestuia. Secțiunea a 5-a Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual Articolul 31¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, participă împreună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu celelalte autorități de rezoluție ale filialelor din grup implicate, la elaborarea planurilor de rezoluție a grupului, în urma consultării cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile unde sunt sucursale semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea. (2) Prevederile art.31¹ alin.(2) și (3), art.31² și ale art.31³ alin.(1) se aplică în mod corespunzător.

		autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu celelalte autorități de rezoluție ale filialelor din grup implicate, la elaborarea planurilor de rezoluție a grupului, în urma consultării cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile unde sunt sucursale semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea. (2) Prevederile art.31¹ alin.(2) și (3), art.31² și ale art.31³ alin.(1) se aplică în mod corespunzător. Articolul 31¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, fie pentru o filială sau pentru o sucursală semnificativă, participă la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în cadrul colegiilor de rezoluție. Articolul 31¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă împreună cu celelalte autorități din colegiul de rezoluție, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea, de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup, a informațiilor furnizate de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în mod similar celor prevăzute la art.31⁶ alin.(2). Banca Națională a Moldovei poate solicita asistența Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune. (2) Prevederile art.31⁹ alin.(2) se aplică în mod similar, în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție. Articolul 31¹⁸. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivel de grup de rezoluție, în situația în care este în dezacord cu planul de rezoluție a grupului, ia propria decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și actualizează un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție compus din entitățile aflate în jurisdicția sa. (2) Decizia de dezacord trebuie să fie temeinic motivată, să prezinte motivele dezacordului față de planul de rezoluție a grupului propus și să ia în considerare	Articolul 31¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, fie pentru o filială sau pentru o sucursală semnificativă, participă la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în cadrul colegiilor de rezoluție. Articolul 31¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă împreună cu celelalte autorități din colegiul de rezoluție, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea, de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup, a informațiilor furnizate de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în mod similar celor prevăzute la art.31⁶ alin.(2). Banca Națională a Moldovei poate solicita asistența Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune. (2) Prevederile art.31⁹ alin.(2) se aplică în mod similar, în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție. Articolul 31¹⁸. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru o filială, în situația în care este în dezacord cu planul de rezoluție a grupului, ia propria decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și actualizează un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție compus din entitățile aflate în jurisdicția sa. (2) Decizia de dezacord trebuie să fie temeinic motivată, să prezinte motivele dezacordului față de planul de rezoluție a grupului propus și să ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Articolul 31¹⁹. – (1) Cu respectarea prevederilor art.31²⁰, dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, oricare dintre autoritățile de rezoluție implicate se adresează Autorității Bancare Europene pentru acordarea de asistență, în conformitate cu

	opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivelul unui grup de rezoluție, notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Articolul 31¹⁹. – (1) Cu respectarea prevederilor art.31²⁰, dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, oricare dintre autoritățile de rezoluție implicate se adresează Autorității Bancare Europene pentru acordarea de asistență, în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene. (5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. Articolul 31²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate ajunge la o decizie comună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene conform art.31¹⁹, cu privire la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa. Articolul 31²¹. – Decizia comună prevăzută la art.31¹⁷ și art.31²⁰ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.31¹⁸, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene. (5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. Articolul 31²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate ajunge la o decizie comună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene conform art.31¹⁹, cu privire la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa. Articolul 31²¹. – Decizia comună prevăzută la art.31¹⁷ și art.31²⁰ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.31¹⁸, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 31²². – În cazul în care este solicitată asistența Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la luarea unei decizii comune privind planurile de rezoluție la nivel de grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, analizează dacă aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldova. Articolul 31²³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, consideră că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a

		Articolul 31²². – În cazul în care este solicitată asistența Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la luarea unei decizii comune privind planurile de rezoluție la nivel de grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, analizează dacă aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldova. Articolul 31²³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, consideră că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldova, aceasta informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și solicită autorității de rezoluție la nivel de grup reevaluarea planului de rezoluție a grupului, inclusiv a cerințelor minime privind fondurile proprii și datorii eligibile. Articolul 31²⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, transmite, în situațiile prevăzute la art.31¹⁸ și 31¹⁹ alin.(3), autorităților competente relevante planul de rezoluție, precum și orice modificări aduse acestuia.	solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldova, aceasta informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și solicită autorității de rezoluție la nivel de grup reevaluarea planului de rezoluție a grupului, inclusiv a cerințelor minime privind fondurile proprii și datorii eligibile. Articolul 31²⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, transmite, în situațiile prevăzute la art.31¹⁸ și 31¹⁹ alin.(3), autorităților competente relevante planul de rezoluție, precum și orice modificări aduse acestuia.
173.	Capitolul II POSIBILITATEA DE SOLUȚIONARE		Capitolul II POSIBILITATEA DE SOLUȚIONARE
174.	Secțiunea 1 Dispoziții generale privind posibilitatea de soluționare a unei bănci		Secțiunea 1 Dispoziții generale privind posibilitatea de soluționare a unei instituții de credit
175.	Articolul 32. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează măsura în care soluționarea unei bănci este posibilă, în sensul alin. (3), fără să se bazeze pe oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art. 296; b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.	Articolul 32: alineatul (1), după cuvintele „autoritatea de rezoluție” se introduce textul „după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care posibilitatea de soluționare este relevantă pentru sucursalele semnificative,”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvintele „instituții de credit ce nu face parte dintr-un grup”; litera a), după textul „cu art.296” se introduce textul „-300”; alineatul (3), cuvintele „de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolabilitate”	Articolul 32. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care posibilitatea de soluționare este relevantă pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care soluționarea unei instituții de credit ce nu face parte dintr-un grup este posibilă, în sensul alin.(3), fără să se bazeze pe oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296-300;

	(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea, de către structura care exercită funcția de rezoluție, a structurii care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că soluționarea unei bănci este posibilă dacă este fezabil și credibil, în opinia acesteia, fie să lichideze banca prin procedura de lichidare silită, fie să remedieze situația băncii prin aplicarea de instrumente de rezoluție și exercitarea de competențe de rezoluție, cu evitarea pe cât posibil a oricăror efecte negative semnificative asupra sistemului financiar național, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, și cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice ale băncii.	articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: ”(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unei instituții de credit nu este posibilă.”	b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin.(1) se realizează după consultarea, de către structura care exercită funcția de rezoluție, a structurii care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că soluționarea unei instituții de credit este posibilă dacă este fezabil și credibil, în opinia acesteia, fie să lichideze instituția de credit prin procedura obișnuită de insolvență, fie să remedieze situația instituției de credit prin aplicarea de instrumente de rezoluție și exercitarea de competențe de rezoluție, cu evitarea pe cât posibil a oricăror efecte negative semnificative asupra sistemului financiar național, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, și cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice ale instituției de credit. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unei instituții de credit nu este posibilă.
176.	Articolul 33. – Pentru a evalua posibilitatea de soluționare prevăzută la art. 32, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, examinează cel puțin elementele prevăzute în secțiunea C din anexă, precum și realizează alte evaluări și analize conform criteriilor stabilite în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.	Articolul 33, textul „, precum și realizează alte evaluări și analize conform criteriilor stabilite în reglementările Băncii Naționale a Moldovei” se exclude;	Articolul 33. – Pentru a evalua posibilitatea de soluționare prevăzută la art.32, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, examinează cel puțin elementele prevăzute în secțiunea C din anexă.
177.	Articolul 34. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare în temeiul art. 32 și 33 concomitent și în scopul elaborării și actualizării planului de rezoluție în conformitate cu art. 23.		Articolul 34. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare în temeiul art.32 și 33 concomitent și în scopul elaborării și actualizării planului de rezoluție în conformitate cu art.23.
178.	Secțiunea 1¹ Competența de a interzice anumite distribuiri		Secțiunea 1¹ Competența de a interzice anumite distribuiri

179.	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, are competența de a interzice băncii în cauză să distribuie mai mult decât suma maximă distribuibilă, aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, prin oricare dintre următoarele modalități: a) efectuarea unei distribuii în legătură cu fondurile proprii de nivelul 1 de bază; b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă, dacă obligația de plată a fost creată într-un moment în care banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau c) efectuarea plăților legate de instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar.	Articolul 34¹: articolul unic devine alineatul (1), cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d)” la forma gramaticală corespunzătoare, textul „164” se substituie cu textul „167, art.167⁵-167¹² și art.167¹³ atunci când sunt calculate în conformitate cu art.164, alin.(1) lit.a)”, iar cuvintele „reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „alin. (8) din prezentul articol”; articolul se completează cu alineatele (2)-(14) cu următorul cuprins: (2) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit.c) și d) se află în situația prevăzută la alin.(1), aceasta notifică imediat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la aceasta. (3) În situația menționată la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d), după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alin.(1), ținând seama de toate elementele următoare: a) motivul, durata și amploarea neîndeplinirii, precum și impactul acestuia asupra posibilității de soluționare; b) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.a); c) perspectiva ca instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să poată asigura respectarea cerințelor menționate la alin. (1) într-un interval de timp rezonabil; d) în cazul în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. c) și d) nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau la art.165, 167¹⁶, dacă	Articolul 34¹. – (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) 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.167, art.167⁵-167¹² și art.167¹³, atunci când sunt calculate în conformitate cu art.164, alin.(1) lit.a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a interzice instituției de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să distribuie mai mult decât suma maximă distribuibilă, aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform alin.(8), prin oricare dintre următoarele modalități: a) efectuarea unei distribuii în legătură cu fondurile proprii de nivelul 1 de bază; b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă, dacă obligația de plată a fost creată într-un moment în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau c) efectuarea plăților legate de instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar. (2) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit.c) și d) se află în situația prevăzută la alin.(1), aceasta notifică imediat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la aceasta. (3) În situația menționată la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d), după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alin.(1), ținând seama de toate elementele următoare: a) motivul, durata și amploarea neîndeplinirii, precum și impactul acestuia asupra posibilității de soluționare;

		această incapacitate este legată de specificul acesteia sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe; e) dacă exercitarea competenței menționate la alin. (1) reprezintă mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin. (1) lit.c) și d), luând în considerare impactul potențial atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a acesteia. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă evaluarea cu privire la necesitatea exercitării competenței menționate la alin.(1) cel puțin lunar, atât timp cât instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) continuă să se afle în situația menționată la alin.(1). (5) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) se află încă în situația menționată la alin.(1), la nouă luni după notificarea situației de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alin.(1), cu excepția cazului în care consideră, în urma unei analize, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții: a) neîndeplinirea cerinței este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare; b) perturbarea menționată la lit. a) determină atât creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) sau creșterea costurilor pentru aceasta, cât și închiderea totală sau parțială a unor piețe, care împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe; c) închiderea piețelor menționate la lit. b) este constatată nu numai pentru instituția de credit sau entitatea	b) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.a); c) perspectiva ca instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să poată asigura respectarea cerințelor menționate la alin. (1) într-un interval de timp rezonabil; d) în cazul în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. c) și d) nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau la art.165, 167¹⁶, dacă această incapacitate este legată de specificul acesteia sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe; e) dacă exercitarea competenței menționate la alin. (1) reprezintă mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin. (1) lit.c) și d), luând în considerare impactul potențial atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a acesteia. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă evaluarea cu privire la necesitatea exercitării competenței menționate la alin.(1) cel puțin lunar, atât timp cât instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) continuă să se afle în situația menționată la alin.(1). (5) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) se află încă în situația menționată la alin.(1), la nouă luni după notificarea situației de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alin.(1), cu excepția cazului în care consideră, în urma unei analize, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții: a) neîndeplinirea cerinței este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care

		prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză, ci și pentru multe alte entități; d) perturbarea menționată la lit.a) împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să emită suficiente instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pentru a remedia neconformarea; sau e) o exercitare a competenței menționate la alin.(1) are efecte negative de contagiune pentru o parte a sectorului bancar, afectând astfel potențial stabilitatea financiară. (6) În cazul în care se constată îndeplinirea condițiilor de exceptare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică decizia sa autorității competente și își explică evaluarea în scris.(7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la alin.(5). (8) Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alin.(9) cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10). Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se reduce cu orice quantum care rezultă ca urmare a inițierii oricăreia dintre acțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b) sau c). (9) În sensul alin.(8), suma care urmează să fie înmulțită cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10), se obține prin parcurgerea următoarelor etape: a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); plus b) orice profituri înregistrate la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62	generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare; b) perturbarea menționată la lit. a) determină atât creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) sau creșterea costurilor pentru aceasta, cât și închiderea totală sau parțială a unor piețe, care împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe; c) închiderea piețelor menționate la lit. b) este constatată nu numai pentru instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză, ci și pentru multe alte entități; d) perturbarea menționată la lit.a) împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să emită suficiente instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pentru a remedia neconformarea; sau e) o exercitare a competenței menționate la alin.(1) are efecte negative de contagiune pentru o parte a sectorului bancar, afectând astfel potențial stabilitatea financiară. (6) În cazul în care se constată îndeplinirea condițiilor de exceptare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică decizia sa autorității competente și își explică evaluarea în scris.(7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la alin.(5). (8) Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alin.(9) cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10). Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se reduce cu orice quantum care rezultă ca urmare a inițierii oricăreia dintre acțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b) sau c).

		din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma inițierii acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); minus c) sumele care ar trebui plătite ca impozit dacă elementele menționate la lit. a) și b) de la prezentul alineat ar fi reținute. (10) Factorul prevăzut la alin.(8) se determină după cum urmează: a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în prima cuartilă (și anume cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0; b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a doua cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2; c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate	(9) În sensul alin.(8), suma care urmează să fie înmulțită cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10), se obține prin parcurgerea următoarelor etape: a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); plus b) orice profituri înregistrate la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma inițierii acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); minus c) sumele care ar trebui plătite ca impozit dacă elementele menționate la lit. a) și b) de la prezentul alineat ar fi reținute. (10) Factorul prevăzut la alin.(8) se determină după cum urmează: a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în prima cuartilă (și anume cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0; b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei

	cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a treia cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4; d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a patra cuartilă (și anume cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6; (11) În aplicarea prevederilor alin. (10), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează: $\frac{\text{Limita inferioară a cuartilei}}{\text{Cerința amortizorului combinat}} = \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Q_n - 1)$ $\frac{\text{Limita superioară a cuartilei}}{\text{Cerința amortizorului combinat}} = Q_n$ unde „Qn” = numărul de ordine a cuartilei în cauză. (12) În cazul în care unei entități de rezoluție sau unei entități care nu este ea însăși entitate de rezoluție nu i se aplică cerința amortizorului combinat pe aceeași bază pe care aceasta are obligația de a respecta cerințele prevăzute la art. 167, art.167⁵-167¹² și art. 167¹³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică prevederile alin. (1)-(11) în baza unei cerințe estimate a amortizorului combinat, determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind amortizoarele de capital ale băncilor. În acest caz, se aplică în mod corespunzător cerințele privind amortizorul O-SII prevăzute de reglementările respective. (13) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include cerința estimată a	emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a doua cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2; c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a treia cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4; d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a patra cuartilă (și anume cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6; (11) În aplicarea prevederilor alin. (10), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează: $\frac{\text{Limita inferioară a cuartilei}}{\text{Cerința amortizorului combinat}} = \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Q_n - 1)$ $\frac{\text{Limita superioară a cuartilei}}{\text{Cerința amortizorului combinat}} = Q_n$ unde „Qn” = numărul de

		amortizorului combinat menționată la alin(11) în decizia de stabilire a cerințelor menționate la art. 167, art. 167⁵–167¹² și art. 167¹³. (14) Entitatea comunică publicului cerința estimată a amortizorului combinat, împreună cu informațiile menționate la art.170³ alin.(2)”	ordine a cuartilei în cauză.(12) În cazul în care unei entități de rezoluție sau unei entități care nu este ea însăși entitate de rezoluție nu i se aplică cerința amortizorului combinat pe aceeași bază pe care aceasta are obligația de a respecta cerințele prevăzute la art.167, art. 167⁵–167¹² și art. 167¹³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică prevederile alin.(1)–(10) în baza unei cerințe estimate a amortizorului combinat, determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind amortizoarele de capital ale băncilor. În acest caz, se aplică în mod corespunzător cerințele privind amortizorul O-SII prevăzute de reglementările respective. (13) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include cerința estimată a amortizorului combinat menționată la alin.(11) în decizia de stabilire a cerințelor menționate la art.167, art.167⁵–167¹² și art. 167¹³. (14) Entitatea comunică publicului cerința estimată a amortizorului combinat, împreună cu informațiile menționate la art.170³ alin.(2).
180.	Articolul 34². – Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul al sumei maxime distribuibile în aplicarea art. 34 ¹ .	Articolul 34 ² se abrogă.	-
181.		Capitolul II din titlul II se completează cu secțiunea 1², 1³ cu următorul cuprins: " Secțiunea 1² Posibilitatea de soluționare a unui grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup Articolul 34³ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor, precum și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează măsura în care soluționarea grupului este posibilă, în sensul alin.(2), fără să se prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în	Secțiunea 1² Posibilitatea de soluționare a unui grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup Articolul 34³ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor, precum și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează măsura în care soluționarea grupului este posibilă, în sensul alin.(2), fără să se prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296-300 și, după caz, a mecanismelor de finanțare instituie de alte state membre.

		conformitate cu art.296-300 și, după caz, a mecanismelor de finanțare instituie de alte state membre. b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. (2) Se consideră că soluționarea unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entități din grup prin procedura obișnuită de insolvență, fie să soluționeze grupul aplicând instrumente de rezoluție și exercitând competențe de rezoluție asupra entităților de rezoluție din grup, cu evitarea, pe cât posibil, a oricăror consecințe negative considerate de către autoritățile de rezoluție ca fiind semnificative asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care sunt situate entitățile sau sucursalele din grup sau ale altor state membre sau al Uniunii Europene, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau evenimente la scara întregului sistem, cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, în cazul în care acestea pot fi ușor separate în timp util sau prin alte mijloace. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unui grup nu este posibilă. (4) Evaluarea posibilității de soluționare a unui grup este analizată în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la art.295²-295⁷. (5) În scopul evaluării posibilității de soluționare a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, examinează cel puțin aspectele prevăzute în secțiunea C din anexă. (6) Evaluarea posibilității de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31¹– 31⁵. (7) Evaluarea posibilității de soluționare se realizează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³.	b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. (2) Se consideră că soluționarea unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entități din grup prin procedura obișnuită de insolvență, fie să soluționeze grupul aplicând instrumente de rezoluție și exercitând competențe de rezoluție asupra entităților de rezoluție din grup, cu evitarea, pe cât posibil, a oricăror consecințe negative considerate de către autoritățile de rezoluție ca fiind semnificative asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care sunt situate entitățile sau sucursalele din grup sau ale altor state membre sau al Uniunii Europene, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau evenimente la scara întregului sistem, cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, în cazul în care acestea pot fi ușor separate în timp util sau prin alte mijloace. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unui grup nu este posibilă. (4) Evaluarea posibilității de soluționare a unui grup este analizată în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la art.295²-295⁷. (5) În scopul evaluării posibilității de soluționare a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, examinează cel puțin aspectele prevăzute în secțiunea C din anexă. (6) Evaluarea posibilității de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31¹– 31⁵. (7) Evaluarea posibilității de soluționare se realizează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³. (8) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei,

		(8) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile prevăzute la alin.(1), evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. (9) Evaluarea prevăzută la alin.(8) se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³. Secțiunea 1³ Posibilitatea de soluționare a unui grup, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual, după caz, autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție Articolul 34⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu autoritățile de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție ale celorlalte filiale, după consultarea supraveghetorului consolidant, autorităților competente ale celorlalte filiale, și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează, în mod similar celor prevăzute la art.34³, măsura în care soluționarea unui grup este posibilă. (2) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare a grupului de rezoluție a căruia întreprindere mamă este respectiva entitate de rezoluție, în mod similar celor prevăzute la art.34³.”	în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile prevăzute la alin.(1), evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. (9) Evaluarea prevăzută la alin.(8) se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³. Secțiunea 1³ Posibilitatea de soluționare a unui grup, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual, după caz, autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție Articolul 34⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu autoritățile de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție ale celorlalte filiale, după consultarea supraveghetorului consolidant, autorităților competente ale celorlalte filiale, și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează, în mod similar celor prevăzute la art.34³, măsura în care soluționarea unui grup este posibilă. (2) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare a grupului de rezoluție a căruia întreprindere mamă este respectiva entitate de rezoluție, în mod similar celor prevăzute la art.34³.
182.	Secțiunea a 2-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare		Secțiunea a 2-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare
183.	Articolul 35. – (1) Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a băncii, efectuată în conformitate cu prevederile art. 32-34, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de	Articolul 35, alineatul (1) devine articol unic și va avea următorul cuprins: „Articolul 35. – Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit și a altor entități, efectuată în conformitate cu prevederile	Articolul 35. – Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit și a altor entități, efectuată în conformitate cu prevederile art.32-34 ⁴ , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente,

	soluționare a băncii, va notifica aceste constatări în scris băncii. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere și, în situația în care structura care exercită funcția de rezoluție constată existența unor obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a băncii, va notifica aceste constatări în scris structurii care exercită funcția de supraveghere.	art.32-34⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a instituției de credit sau entității respective , va notifica aceste constatări în scris instituției de credit și entităților respective, precum și autorităților competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.” alineatul (2) se abrogă.	apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a instituției de credit sau entității respective , va notifica aceste constatări în scris instituției de credit și entităților respective, precum și autorităților competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.
184.	Articolul 36. – Cerința ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să elaboreze planul de rezoluție prevăzut la art. 23 se suspendă ca urmare a notificării prevăzute la art. 35, până când măsurile de reducere sau de înlăturare a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare sînt acceptate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit art. 37 sau au fost decise de aceasta în temeiul art. 38.	Articolul 36, după cuvintele „să elaboreze planul de rezoluție” se introduc cuvintele „și cea potrivit căreia autoritățile de rezoluție relevante urmăresc să ajungă la o decizie comună cu privire la planul de rezoluție a grupului”, iar textul „prevăzut la art.23” se substituie cu textul „prevăzute la art.23, art.31⁹ și art.31¹⁸”.	Articolul 36. – Cerința ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să elaboreze planul de rezoluție și cea potrivit căreia autoritățile de rezoluție relevante urmăresc să ajungă la o decizie comună cu privire la planul de rezoluție a grupului prevăzute la art.23, art.31⁹ și art.31¹⁸ se suspendă ca urmare a notificării prevăzute la art.35, pînă cînd măsurile de reducere sau de înlăturare a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare sînt acceptate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit art.37 sau au fost decise de aceasta în temeiul art.38.
185.	Articolul 37. – (1) În termen de patru luni de la data primirii notificării, banca transmite Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, propuneri de măsuri avînd ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative precizate în notificare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează eficacitatea măsurilor propuse pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. (3) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (2) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcția de rezoluție a structurii care exercită funcția de supraveghere.	Articolul 37: alineatul (1), cuvîntul „banca” se substituie cu cuvintele „în conformitate cu art. 35, instituția de credit sau entitatea”; alineatele (2) și (3) se abrogă; articolul se completează cu alineatele (4)-(7), cu următorul cuprins: „(4) În termen de două săptămîni de la data primirii unei notificări în conformitate cu prevederile art. 35, instituția de credit sau entitatea propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, măsuri posibile și calendarul privind implementarea acestora, pentru a se asigura conformarea cu cerințele prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ și cu cerința amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre următoarele situații: a) instituția de credit sau entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre	Articolul 37. – (1) În termen de patru luni de la data primirii notificării, în conformitate cu prevederile art.35, instituția de credit sau entitatea transmite Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, propuneri de măsuri avînd ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative precizate în notificare. (4) În termen de două săptămîni de la data primirii unei notificări în conformitate cu prevederile art. 35, instituția de credit sau entitatea propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, măsuri posibile și calendarul privind implementarea acestora, pentru a se asigura conformarea cu cerințele prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ și cu cerința amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre următoarele situații: a) instituția de credit sau entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele de

		cerințele de fonduri proprii prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.63 din Legea nr.202/2017, dar nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³, calculate în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a), sau b) instituția de credit sau entitatea nu respectă cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³. (5) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(4) ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(4) și (5), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. (7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că măsurile propuse de instituția de credit sau entitatea în cauză reduc sau elimină în mod eficace obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, aceasta, după consultarea autorității competente, ia o decizie prin care: a) constată că măsurile propuse sunt adecvate pentru reducerea sau eliminarea eficace a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare; și b) impune instituției de credit sau entității să pună în aplicare măsurile propuse.”;	fonduri proprii prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.63 din Legea nr.202/2017, dar nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³, calculate în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a), sau b) instituția de credit sau entitatea nu respectă cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³. (5) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(4) ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(4) și (5), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. (7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că măsurile propuse de instituția de credit sau entitatea în cauză reduc sau elimină în mod eficace obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, aceasta, după consultarea autorității competente, ia o decizie prin care: a) constată că măsurile propuse sunt adecvate pentru reducerea sau eliminarea eficace a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare; și b) impune instituției de credit sau entității să pună în aplicare măsurile propuse.
186.	Articolul 38. – (1) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că măsurile propuse de bancă în conformitate cu prevederile art. 37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, fie prin intermediul structurii care exercită funcția de rezoluție, fie prin intermediul structurii care exercită funcția de supraveghere, măsuri alternative cu același scop și va notifica respectivele măsuri în scris băncii, care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea.	Articolul 38: alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că măsurile propuse de instituția de credit sau de entitate în conformitate cu prevederile art.37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, direct sau indirect, prin intermediul autorității competente, să ia măsuri alternative cu același scop și va notifica respectivele măsuri în scris instituție de credit sau entității,	Articolul 38. – (1) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că măsurile propuse de instituția de credit sau de entitate în conformitate cu prevederile art.37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, direct sau indirect, prin intermediul autorității competente, să ia măsuri alternative cu același scop și va notifica respectivele măsuri în scris instituție de credit sau entității , care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea.

	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, însoțește notificarea măsurilor alternative de argumente pentru care măsurile propuse de bancă nu sînt considerate eficace pentru înlăturarea obstacolelor din calea posibilității de soluționare și de prezentarea modului în care măsurile alternative propuse sînt proporționale pentru îndepărtarea acestor obstacole. (3) La stabilirea măsurilor alternative, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține cont de amenințarea pentru stabilitatea financiară reprezentată de aceste obstacole în calea soluționării și de efectul măsurilor asupra activității băncii, stabilității acesteia și a capacității sale de a contribui la economie.	care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea.” alineatul (2), textul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, însoțește notificarea măsurilor alternative” se substituie cu cuvintele „Notificarea menționată la alin. (1) va fi însoțită”, iar cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitate”; alineatul (3), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”;	(2) Notificarea menționată la alin.(1) va fi însoțită de argumentele pentru care măsurile propuse de instituția de credit sau de entitate nu sînt considerate eficace pentru înlăturarea obstacolelor din calea posibilității de soluționare și de prezentarea modului în care măsurile alternative propuse sînt proporționale pentru îndepărtarea acestor obstacole. (3) La stabilirea măsurilor alternative, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține cont de amenințarea pentru stabilitatea financiară reprezentată de aceste obstacole în calea soluționării și de efectul măsurilor asupra activității instituției de credit sau entității, stabilității acesteia și a capacității sale de a contribui la economie.
187.	Articolul 39. – În sensul art. 38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua oricare dintre următoarele măsuri: a) să solicite băncii revizuirea oricăror acorduri de finanțare intragrup sau examinarea motivelor pentru absența acestora, încheierea unor contracte de servicii – fie <i>intragrup</i>, fie cu părți terțe – vizând asigurarea desfășurării funcțiilor critice ale băncii; b) să solicite băncii limitarea expunerilor sale individuale și agregate maxime; c) să impună cerințe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluție; d) să solicite băncii renunțarea la anumite active; e) să solicite băncii limitarea sau încetarea anumitor activități derulate sau propuse; f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente; 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; h) să solicite băncii emiterea de datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art.164-170;	Articolul 39: După cuvintele „poate lua” se completează cu cuvintele „cel puțin”; litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”; litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”; litera d), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”; litera e), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”; litera g), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”; litera h) se abrogă; articolul se completează cu literele h¹) - h³), cu următorul cuprins: „h¹) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să prezinte un plan de restabilire a conformării cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate sub forma unui procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei	Articolul 39. – În sensul art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua cel puțin oricare dintre următoarele măsuri: a) să solicite instituției de credit sau entității revizuirea oricăror acorduri de finanțare intragrup 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 instituției de credit sau entității; b) să solicite instituției de credit sau entității limitarea expunerilor sale individuale și agregate maxime; c) să impună cerințe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluție; d) să solicite instituției de credit sau entității renunțarea la anumite active; e) să solicite instituției de credit sau entității limitarea sau încetarea anumitor activități derulate sau propuse; f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente; g) să solicite modificări în structura juridică sau operațională a instituției de credit sau entității sau a oricărei entități din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul instituției de credit sau entității, pentru a reduce complexitatea și a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic și

	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; 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.	pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013; h²) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹; h³) să solicite instituției de credit sau entității sau întreprinderi-mamă înființarea unei societăți financiare holding-mamă în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding-mamă în Uniunea Europeană”; litera i), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției sau entităților menționate la art. 1, alin. (1) lit. b), c) sau d)”, textul „art.164-170” se substituie cu textul „art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹”, textul „de nivelul 2” se substituie cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de Nivelul 2”, iar după textul „care îl reglementează” se introduce textul „datoria sau instrumentul”; articolul se completează cu literele i¹) și k), cu următorul cuprins: „i¹) în scopul asigurării conformării continue cu cerințele prevăzute în art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să modifice profilul de scadență pentru: 1) instrumentele de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și 2) datoriile eligibile prevăzute la art. 165-165⁸ și 167¹⁶, lit.a); k) în cazul în care instituția de credit sau entitatea este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, poate solicita societății holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla instituția de credit sau entitatea, dacă este necesar, pentru a facilita rezoluția instituției de credit sau entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor de rezoluție și exercitării competențelor prevăzute la Titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.”; litera j) se abrogă.	operațional, a funcțiilor critice de alte funcții la aplicarea instrumentelor de rezoluție; h¹) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să prezinte un plan de restabilire a conformării cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate sub forma unui procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013; h²) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹; h³) să solicite instituției de credit sau entității sau întreprinderi-mamă înființarea unei societăți financiare holding-mamă în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding-mamă în Uniunea Europeană; i) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) adoptarea altor măsuri pentru a îndeplini cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile potrivit art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, inclusiv să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de nivelul 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii 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 datoria sau instrumentul; i¹) în scopul asigurării conformării continue cu cerințele prevăzute în art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să modifice profilul de scadență pentru:

			1) instrumentele de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și 2) datoriile eligibile prevăzute la art. 165-165⁸ și 167¹⁶, lit.a); k) în cazul în care instituția de credit sau entitatea este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, poate solicita societății holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla instituția de credit sau entitatea, dacă este necesar, pentru a facilita rezoluția instituției de credit sau entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor de rezoluție și exercitării competențelor prevăzute la Titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.
188.	Articolul 40. – Decizia luată conform art. 35 și 38 trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să fie susținută de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză; b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la art.38; c) să poată fi contestată cu respectarea prevederilor Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.		Articolul 40. – Decizia luată conform art.35 și 38 trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să fie susținută de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză; b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la art.38; c) să poată fi contestată cu respectarea prevederilor Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.
189.	Articolul 41. – (1) Anterior identificării oricăreia dintre măsurile la care se face referire la art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea, dacă este cazul, a autorității naționale macroprudențiale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra băncii respective și asupra pieței de servicii financiare. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că activitatea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcția de rezoluție a structurii care exercită funcția de supraveghere.	Articolul 41, alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau entității”	Articolul 41. – (1) Anterior identificării oricăreia dintre măsurile la care se face referire la art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea, dacă este cazul, a autorității naționale macroprudențiale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra instituției de credit sau entității respective și asupra pieței de servicii financiare. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că activitatea prevăzută la alin.(1) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcția de rezoluție a structurii care exercită funcția de supraveghere.
190.		Capitolul II din titlul II se completează cu secțiunea 3 cu următorul cuprins: „Secțiunea a 3-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a unui grup – tratamentul grupurilor	Secțiunea a 3-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a unui grup – tratamentul grupurilor Articolul 41¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după

		Articolul 41¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu colegiul de supraveghere și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificativă, analizează evaluarea prevăzută la art.34³ în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu art.38 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art.1 alin.(1) și care fac parte din grup. Articolul 41². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în cooperare cu supraveghetorul consolidant întocmesc și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și autorităților de rezoluție ale filialelor pentru a fi transmis filialelor care intră în responsabilitatea acestora, precum și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative. (2) Raportul este întocmit după consultarea autorităților competente și include o analiză a obstacolelor considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative în aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție în raport cu grupul, precum și în raport cu grupurile de rezoluție, atunci când un grup este format din mai mult de un grup de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, se asigură de includerea în cadrul raportului a impactului măsurilor asupra modelului de afaceri al grupului și a recomandărilor de măsuri proporționale și specifice care, în opinia acesteia, sunt necesare sau adecvate pentru a îndepărta aceste obstacole. (4) În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică analiza sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din	consultarea cu colegiul de supraveghere și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificativă, analizează evaluarea prevăzută la art.34³ în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu art.38 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art.1 alin.(1) și care fac parte din grup. Articolul 41². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în cooperare cu supraveghetorul consolidant, întocmesc și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și autorităților de rezoluție ale filialelor pentru a fi transmis filialelor care intră în responsabilitatea acestora, precum și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative. (2) Raportul este întocmit după consultarea autorităților competente și include o analiză a obstacolelor considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative în aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție în raport cu grupul, precum și în raport cu grupurile de rezoluție, atunci când un grup este format din mai mult de un grup de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, se asigură de includerea în cadrul raportului a impactului măsurilor asupra modelului de afaceri al grupului și a recomandărilor de măsuri proporționale și specifice care, în opinia acesteia, sunt necesare sau adecvate pentru a îndepărta aceste obstacole. (4) În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică analiza sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, după consultarea autorității de

	Uniunea Europeană, după consultarea autorității de rezoluție a entității de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale filialelor acesteia care sunt instituții. Articolul 41³. – (1) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova poate prezenta observații și poate propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport. (2) În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu prevederile art.41² alin.(4), propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, posibile măsuri și calendarul de implementare a acestora pentru a se asigura că entitatea respectivă respectă cerințele menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013. (3) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(2) ia în considerare cauzele care au determinat obstacolul semnificativ. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor respective, pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. Articolul 41⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, comunică orice măsură propusă de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană către supraveghetorul consolidant, Autoritatea Bancară Europeană, autoritățile de	rezoluție a entității de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale filialelor acesteia care sunt instituții. Articolul 41³. – (1) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova poate prezenta observații și poate propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport. (2) În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu prevederile art.41² alin.(4), propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, posibile măsuri și calendarul de implementare a acestora pentru a se asigura că entitatea respectivă respectă cerințele menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013. (3) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(2) ia în considerare cauzele care au determinat obstacolul semnificativ. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor respective, pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. Articolul 41⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, comunică orice măsură propusă de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, către supraveghetorul

	rezoluție ale filialelor, precum și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevantă pentru sucursalele semnificative. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, depun toate diligențele pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție cu privire la identificarea obstacolelor și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova și a măsurilor impuse de autorități în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor respective, ținând cont de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează. Articolul 41⁵ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor iau decizia comună în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu a prezentat observații, decizia comună se adoptă în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni prevăzute la art.41³, alin.(1). (2) Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație prevăzută la art.37, alin.(4) se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană prezintă eventuale observații în conformitate cu prevederile art.41³. (3) Decizia comună este motivată și se consemnează într-un document care va fi transmis de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene asistență în vederea adoptării unei decizii comune în conformitate cu art.31, lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	consolidant, Autoritatea Bancară Europeană, autoritățile de rezoluție ale filialelor și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevantă pentru sucursalele semnificative. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, depun toate diligențele pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție cu privire la identificarea obstacolelor și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova și a măsurilor impuse de autorități în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor respective, ținând cont de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează. Articolul 41⁵ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor iau decizia comună în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu a prezentat observații, decizia comună se adoptă în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni prevăzute la art.41³, alin.(1). (2) Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație prevăzută la art.37, alin.(4) se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană prezintă eventuale observații în conformitate cu prevederile art.41³. (3) Decizia comună este motivată și se consemnează într-un document transmis de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene asistență în

		Articolul 41⁶. - (1) În absența unei decizii comune, în termenul prevăzut la art. 41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate potrivit dispozițiilor art.38 la nivelul grupului. (2) Decizia este temeinic motivată și să ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție sesizează Autoritatea Bancară Europeană în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 cu privire la aspectele prevăzute la art.39 lit.g), h³) sau k), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. Articolul 41⁷. – (1) În absența unei decizii comune și după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu art.38 la nivelul grupului de rezoluție. (2) Decizia menționată la alin.(1) este temeinic motivată și ține seama de opiniile și rezervele autorităților de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție, după caz, și ale autorității de rezoluție a grupului. (3) Decizia se transmite filialei sau entității de rezoluție a grupului de rezoluție de către Banca Națională	vederea adoptării unei decizii comune în conformitate cu art.31, lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Articolul 41⁶. - (1) În absența unei decizii comune, în termenul prevăzut la art. 41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate potrivit dispozițiilor art.38 la nivelul grupului. (2) Decizia este temeinic motivată și ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii mamă din Uniunea Europeană de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție sesizează Autoritatea Bancară Europeană în condițiile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 cu privire la aspectele prevăzute la art. 39 lit. g), h³) sau k), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. Articolul 41⁷. – (1) În absența unei decizii comune și după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia propria decizie cu privire

	a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. (4) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 litg), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (5)Termenul prevăzut la art.41⁵ se consideră perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (7) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art. 41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Național a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. Articolul 41⁸. – (1) În absența unei decizii comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care urmează să fie aplicate de filială la nivel individual, în conformitate cu art.38. (2) Decizia este temeinic motivată și ține cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, transmite decizia filialei vizate, entității de rezoluție din același grup de rezoluție, autorității de rezoluție a entității de rezoluție respective și, dacă este diferită, autorității de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 lit. g), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art19 din	la măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu art.38 la nivelul grupului de rezoluție. (2) Decizia menționată la alin.(1) este temeinic motivată și ține seama de opiniile și rezervele autorităților de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție, după caz, și ale autorității de rezoluție a grupului. (3) Decizia se transmite filialei sau entității de rezoluție a grupului de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. (4) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 lit. g), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010,, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (5)Termenul prevăzut la art.41⁵ se consideră perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (7) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Național a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. Articolul 41⁸. – (1) În absența unei decizii comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care urmează să fie aplicate de filială la nivel individual, în conformitate cu art.38. (2) Decizia este temeinic motivată și să țină cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de

		Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție.”	rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, transmite decizia filialei vizate, entității de rezoluție din același grup de rezoluție, autorității de rezoluție a entității de rezoluție respective și, dacă este diferită, autorității de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, oricare dintre autoritățile de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție.
191.		După Capitolul II legea se completează cu „Capitolul III SPRIJIN FINANCIAR INTRAGRUP cu secțiunile 1-7 cu următorul cuprins: Secțiunea 1 Încheierea acordurilor de sprijin financiar intragrup Articolul 41⁹. – (1) În cazul în care o instituție-mamă din Republica Moldova, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), persoană juridică din Republica Moldova, și filiale ale acesteia din Republica Moldova, din alte state membre sau din state terțe care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată a întreprinderii-mamă, pot încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei părți la	Capitolul III SPRIJIN FINANCIAR INTRAGRUP Secțiunea 1 Încheierea acordurilor de sprijin financiar intragrup Articolul 41⁹. – (1) În cazul în care o instituție-mamă din Republica Moldova, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), persoană juridică din Republica Moldova, și filiale ale acesteia din Republica Moldova, din alte state membre sau din state terțe care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată a întreprinderii-mamă, pot încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei părți la

	acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie conform art.42-44, dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.41⁹-41³⁹. (2) Instituțiile și instituțiile financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unor instituții-mamă sau ale unor entități similare celor prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) din alte state membre, care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată în cadrul Uniunii Europene, pot participa în cadrul acordurilor intragrup încheiate în cadrul grupului în condițiile prevăzute la alin.(1). Articolul 41¹⁰. – Prevederile art.41⁹-41³⁹, nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie. Articolul 41¹¹. – (1) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca o instituție de credit să poată furniza sprijin financiar intragrup unei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide astfel, cu luarea în considerare a situației specifice a entității și a politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întregul grup. (2) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca entitățile prevăzute la art.41⁹ să funcționeze în Republica Moldova. Articolul 41¹² – (1) Prevederile din legislația națională, ce constituie un impediment legal pentru tranzacțiile privind furnizarea de sprijin financiar intragrup derulate potrivit dispozițiilor art.41⁹-41³⁹, nu se aplică. (2) Dispozițiile art.41⁹-41³⁹ nu aduc atingere prevederilor care stabilesc limite asupra tranzacțiilor intragrup potrivit reglementărilor naționale în aplicarea Regulamentul (UE) 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE ori a prevederilor care impun separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.	acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie conform art.42-44, dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.41⁹-41³⁹. (2) Instituțiile și instituțiile financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unor instituții-mamă sau ale unor entități similare celor prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) din alte state membre, care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată în cadrul Uniunii Europene, pot participa în cadrul acordurilor intragrup încheiate în cadrul grupului în condițiile prevăzute la alin.(1). Articolul 41¹⁰. – Prevederile art.41⁹-41³⁹, nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie. Articolul 41¹¹. – (1) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca o instituție de credit să poată furniza sprijin financiar intragrup unei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide astfel, cu luarea în considerare a situației specifice a entității și a politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întregul grup. (2) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca entitățile prevăzute la art.41⁹ să funcționeze în Republica Moldova. Articolul 41¹² – (1) Prevederile din legislația națională, ce constituie un impediment legal pentru tranzacțiile privind furnizarea de sprijin financiar intragrup derulate potrivit dispozițiilor art.41⁹-41³⁹, nu se aplică. (2) Dispozițiile art.41⁹-41³⁹ nu aduc atingere prevederilor care stabilesc limite asupra tranzacțiilor intragrup potrivit reglementărilor naționale în aplicarea Regulamentul (UE) 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE ori a prevederilor care impun separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.

		Articolul 41¹³. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate: a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice altă combinație între părți ale acordului. b) să prevadă sprijin financiar sub formă unui împrumut, a acordării de garanții, furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanții reale sau oricărei combinații între aceste forme de sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacții, inclusiv între beneficiarul sprijinului și o terță parte. (2) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entități din grup, acest din urmă acord poate include o clauză de reciprocitate, prin care entitatea din grup care primește sprijinul se angajează să acorde sprijin financiar entității din grup care acordă sprijinul. Articolul 41¹⁴. – Acordul de sprijin financiar intragrup trebuie să respecte următoarele cerințe: a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului; b) acordul cuprinde principiile pentru calcularea contraprestației datorate pentru orice tranzacție efectuată în temeiul acordului; c) contraprestația se stabilește în momentul furnizării sprijinului financiar; d) la încheierea acordului și la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte acționează potrivit propriilor interese, care pot ține seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obține în urma furnizării sprijinului financiar; e) fiecare parte care acordă sprijin financiar are acces la toate informațiile relevante de la părțile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestației aferente furnizării acestuia și înainte de a lua orice decizie privind furnizarea acestuia;	Articolul 41¹³. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate: a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice altă combinație între părți ale acordului. b) să prevadă sprijin financiar sub formă unui împrumut, a acordării de garanții, furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanții reale sau oricărei combinații între aceste forme de sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacții, inclusiv între beneficiarul sprijinului și o terță parte. (2) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entități din grup, acest din urmă acord poate include o clauză de reciprocitate, prin care entitatea din grup care primește sprijinul se angajează să acorde sprijin financiar entității din grup care acordă sprijinul. Articolul 41¹⁴. – Acordul de sprijin financiar intragrup trebuie să respecte următoarele cerințe: a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului; b) acordul cuprinde principiile pentru calcularea contraprestației datorate pentru orice tranzacție efectuată în temeiul acordului; c) contraprestația se stabilește în momentul furnizării sprijinului financiar; d) la încheierea acordului și la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte acționează potrivit propriilor interese, care pot ține seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obține în urma furnizării sprijinului financiar; e) fiecare parte care acordă sprijin financiar are acces la toate informațiile relevante de la părțile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestației aferente furnizării acestuia și înainte de a lua orice decizie privind furnizarea acestuia;

		f) contraprestația aferentă furnizării sprijinului financiar poate ține seama de informațiile pe care partea furnizoare de sprijin financiar le deține în virtutea faptului că aparține aceluiași grup ca partea beneficiară a sprijinului financiar și care nu sunt disponibile pentru piață; g) la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar nu trebuie să existe obligația de a se ține seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului. Articolul 41¹⁵. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile competente relevante estimează că niciuna dintre instituțiile de credit din grup nu îndeplinesc condițiile pentru intervenție timpurie. (2) În vederea încheierii acordului de sprijin financiar intragrup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, informează supraveghetorul consolidant dacă instituțiile de credit din grup aflate în supravegherea sa îndeplinesc sau nu condițiile de intervenție timpurie. Articolul 41¹⁶. – Toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe. Articolul 41¹⁷. – Entitățile din grup, persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, care pot intra într-un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, fac public faptul că au încheiat sau nu au încheiat un astfel de acord. (2) Entitățile din grup prevăzute la alin.(1) care sunt parte a unui acord de sprijin financiar intragrup trebuie să facă publică descrierea condițiilor generale ale acordului, denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și să actualizeze aceste informații cel puțin o dată pe an. (3) Prevederile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.31 alin.(2) și (3), art.91 și art.93 din Legea nr.202/2017 sunt aplicate în mod corespunzător.	f) contraprestația aferentă furnizării sprijinului financiar poate ține seama de informațiile pe care partea furnizoare de sprijin financiar le deține în virtutea faptului că aparține aceluiași grup ca partea beneficiară a sprijinului financiar și care nu sunt disponibile pentru piață; g) la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar nu trebuie să existe obligația de a se ține seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului. Articolul 41¹⁵. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile competente relevante estimează că niciuna dintre instituțiile de credit din grup nu îndeplinesc condițiile pentru intervenție timpurie. (2) În vederea încheierii acordului de sprijin financiar intragrup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, informează supraveghetorul consolidant dacă instituțiile de credit din grup aflate în supravegherea sa îndeplinesc sau nu condițiile de intervenție timpurie. Articolul 41¹⁶. – Toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe. Articolul 41¹⁷. – Entitățile din grup, persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, care pot intra într-un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, fac public faptul că au încheiat sau nu au încheiat un astfel de acord. (2) Entitățile din grup prevăzute la alin.(1) care sunt parte a unui acord de sprijin financiar intragrup trebuie să facă publică descrierea condițiilor generale ale acordului, denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și să actualizeze aceste informații cel puțin o dată pe an. (3) Prevederile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.31 alin.(2) și (3), art.91 și art. 93 din Legea nr.202/2017 sunt aplicate în mod corespunzător.

		Secțiunea a 2-a Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant Articolul 41¹⁸. – (1) Instituția-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, solicită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, autorizarea pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul art.41⁹- 41¹⁶. (2) Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord. Articolul 41¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a ajunge la o decizie comună. Articolul 41²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, acordă autorizația, în conformitate cu procedura prevăzută la art.41²² și 41²³, doar în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile privind acordarea sprijinului financiar intragrup prevăzut la art.41²⁹. Articolul 41²¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, respinge cererea în cazul în care, din analiza derulată, rezultă că proiectul de acord de sprijin financiar intragrup nu respectă condițiile prevăzute la art.41²⁹. Articolul 41²². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, va depune toate eforturile pentru a adopta, împreună cu autoritățile competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare, o decizie comună cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁹, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul. (2) Decizia comună se prezintă într-un document care conține motivarea temeinică a acestuia și care este	Secțiunea a 2-a Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant Articolul 41¹⁸. – (1) Instituția-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, solicită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, autorizarea pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul art.41⁹- 41¹⁶. (2) Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord. Articolul 41¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a ajunge la o decizie comună. Articolul 41²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, acordă autorizația, în conformitate cu procedura prevăzută la art.41²² și 41²³, doar în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile privind acordarea sprijinului financiar intragrup prevăzut la art.41²⁹. Articolul 41²¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, respinge cererea în cazul în care, din analiza derulată, rezultă că proiectul de acord de sprijin financiar intragrup nu respectă condițiile prevăzute la art.41²⁹. Articolul 41²². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, va depune toate eforturile pentru a adopta, împreună cu autoritățile competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare, o decizie comună cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁹, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul. (2) Decizia comună se prezintă într-un document care conține motivarea temeinică a acestuia și care este

	transmisă solicitantului de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita Autorității Bancare Europene asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 41²³. – (1) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă, pe care o transmite celorlalte autorități competente și instituției de credit solicitante. (2) Decizia trebuie să fie formalizată într-un document, să fie temeinic motivată și să țină cont de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni. Articolul 41²⁴. – (1) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), oricare dintre autoritățile competente implicate solicită opinia Autorității Bancare Europene conform art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de autorizare a ajutorului financiar intragrup. Secțiunea a 3-a	transmisă solicitantului de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita Autorității Bancare Europene asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 41²³. – (1) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă, pe care o transmite celorlalte autorități competente și instituției de credit solicitante. (2) Decizia trebuie să fie formalizată într-un document, să fie temeinic motivată și să țină cont de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni. Articolul 41²⁴. – (1) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), oricare dintre autoritățile competente implicate solicită opinia Autorității Bancare Europene conform art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de autorizare a ajutorului financiar intragrup. Secțiunea a 3-a

		Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual Articolul 41²⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea unei decizii comune cu celelalte autorități competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare de către supraveghetorul consolidant, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁸, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, ale aplicării acordului în Republica Moldova. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de acordare a ajutorului financiar intragrup. (5) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual notifică decizia sa filialei din Republica Moldova. Secțiunea a 4-a Aprobarea de către acționari a proiectului de acord Articolul 41²⁶. – (1) Orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente este supus aprobării acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord.	Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual Articolul 41²⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea unei decizii comune cu celelalte autorități competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare de către supraveghetorul consolidant, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁸, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, ale aplicării acordului în Republica Moldova. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de acordare a ajutorului financiar intragrup. (5) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual notifică decizia sa filialei din Republica Moldova. Secțiunea a 4-a Aprobarea de către acționari a proiectului de acord Articolul 41²⁶. – (1) Orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente este supus aprobării acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord.

	(2) În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alin.(3). (3) Acordul de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil doar pentru entitățile din grup ai căror acționari au aprobat acordul și au autorizat organul de conducere al respectivei entități din grup să decidă acordarea și/sau primirea de sprijin financiar în conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite la art.41⁹-41³⁹. Acordul nu mai este valabil dacă acționarii revocă autorizarea. Articolul 41²⁷. – Organul de conducere al entității din Republica Moldova, care este parte la un acord de sprijin financiar la nivel de grup, prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia. Secțiunea a 5-a Acordarea sprijinului financiar intragrup Articolul 41²⁸. – Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual, remite acordurile de sprijin financiar intragrup la nivel de grup pe care le-a autorizat și orice modificări ale acestora structurii care exercită funcția de rezoluție, precum și celorlalte autorități de rezoluție relevante. Articolul 41²⁹. – Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup, persoană juridică din Republica Moldova, în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) există, în opinia entității din grup care furnizează sprijinul financiar, o perspectivă rezonabilă că sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare; b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul;	(2) În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alin.(3). (3) Acordul de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil doar pentru entitățile din grup ai căror acționari au aprobat acordul și au autorizat organul de conducere al respectivei entități din grup să decidă acordarea și/sau primirea de sprijin financiar în conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite la art.41⁹-41³⁹. Acordul nu mai este valabil dacă acționarii revocă autorizarea. Articolul 41²⁷. – Organul de conducere al entității din Republica Moldova, care este parte la un acord de sprijin financiar la nivel de grup, prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia. Secțiunea a 5-a Acordarea sprijinului financiar intragrup Articolul 41²⁸. – Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual, remite acordurile de sprijin financiar intragrup la nivel de grup pe care le-a autorizat și orice modificări ale acestora structurii care exercită funcția de rezoluție, precum și celorlalte autorități de rezoluție relevante. Articolul 41²⁹. – Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup, persoană juridică din Republica Moldova, în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) există, în opinia entității din grup care furnizează sprijinul financiar, o perspectivă rezonabilă că sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare; b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul; c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la art.41¹⁴, inclusiv în ceea ce privește contraprestația;

		c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la art.41¹⁴, inclusiv în ceea ce privește contraprestația; d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere a entității din grup care furnizează sprijinul financiar la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar există o perspectivă rezonabilă ca entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat și, în cazul în care sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. În cazul în care sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective; e) furnizarea sprijinului financiar nu compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul; f) furnizarea sprijinului financiar nu reprezintă o amenințare la adresa stabilității financiare a Republicii Moldova; g) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării sprijinului cerințele referitoare la capital și lichiditate și oricăror cerințe impuse în cadrul supravegherii prudențiale prevăzute în Legea nr.202/2017, iar furnizarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea de către entitatea din grup a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul; h) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării acestuia cerințele referitoare la expuneri mari prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017, și de reglementările emise în aplicarea acestora, iar acordarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă la nivel individual a entității din grup;	d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere a entității din grup care furnizează sprijinul financiar la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar există o perspectivă rezonabilă ca entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat și, în cazul în care sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. În cazul în care sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective; e) furnizarea sprijinului financiar nu compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul; f) furnizarea sprijinului financiar nu reprezintă o amenințare la adresa stabilității financiare a Republicii Moldova; g) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării sprijinului cerințele referitoare la capital și lichiditate și oricăror cerințe impuse în cadrul supravegherii prudențiale prevăzute în Legea nr.202/2017, iar furnizarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea de către entitatea din grup a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul; h) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării acestuia cerințele referitoare la expuneri mari prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017, și de reglementările emise în aplicarea acestora, iar acordarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă la nivel individual a entității din grup; i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitatea de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul.

		i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitatea de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul. Articolul 41³⁰. – (1) Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar. (2) Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul pentru care se propune sprijinul financiar, respectiv modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile stabilite la art.41²⁹. (3) Decizia de a accepta sprijinul financiar intragrup pe baza acordului este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar. Articolul 41³¹. – (1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al entității din grup, persoană juridică din Republica Moldova, care intenționează să acorde sprijinul financiar și care este supusă supravegherii Băncii Naționale a Moldovei la nivel individual sau consolidat, trebuie să notifice: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă; b) supraveghetorul consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și c), după caz; c) autoritatea competentă a entității beneficiare a sprijinului financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autoritatea Bancară Europeană. (2) Notificarea trebuie să conțină decizia motivată a organului de conducere, conform art.41³⁰, precum și detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar intragrup. Secțiunea a 6-a Aprobarea acordării sprijinului financiar intragrup de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijinul Articolul 41³². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a	Articolul 41³⁰. – (1) Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar. (2) Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul pentru care se propune sprijinul financiar, respectiv modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile stabilite la art.41²⁹. (3) Decizia de a accepta sprijinul financiar intragrup pe baza acordului este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar. Articolul 41³¹. – (1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al entității din grup, persoană juridică din Republica Moldova, care intenționează să acorde sprijinul financiar și care este supusă supravegherii Băncii Naționale a Moldovei la nivel individual sau consolidat, trebuie să notifice: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă; b) supraveghetorul consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și c), după caz; c) autoritatea competentă a entității beneficiare a sprijinului financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autoritatea Bancară Europeană. (2) Notificarea trebuie să conțină decizia motivată a organului de conducere, conform art. 41³⁰, precum și detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar intragrup. Secțiunea a 6-a Aprobarea acordării sprijinului financiar intragrup de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijinul Articolul 41³². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care furnizează sprijin financiar, evaluează dacă au fost îndeplinite condițiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la

		entității din grup care furnizează sprijin financiar, evaluează dacă au fost îndeplinite condițiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la art.41²⁹ și, în termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete de la entitatea care acordă sprijin financiar, aprobă acordarea sau, în cazul în care constată că nu au fost îndeplinite condițiile prevăzute la art.41²⁹, interzice sau limitează sprijinul financiar. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată. Articolul 41³³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, comunică fără întârziere decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar către: a) supraveghetorul consolidant, dacă este diferit; b) autoritatea competentă a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar; și c) Autoritatea Bancară Europeană. Articolul 41³⁴. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul de cinci zile lucrătoare sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de termen, sprijinul financiar poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate acesteia. Articolul 41³⁵. – Decizia organului de conducere al instituției, persoană juridică din Republica Moldova, de a furniza sprijin financiar se transmite: a) Băncii Naționale a Moldovei; b) supraveghetorului consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit. a) și c), după caz; c) autorității competente a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autorității Bancare Europene. Secțiunea a 7-a	art.41²⁹ și, în termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete de la entitatea care acordă sprijin financiar, aprobă acordarea sau, în cazul în care constată că nu au fost îndeplinite condițiile prevăzute la art.41²⁹, interzice sau limitează sprijinul financiar. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată. Articolul 41³³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, comunică fără întârziere decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar către: a) supraveghetorul consolidant, dacă este diferit; b) autoritatea competentă a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar; și c) Autoritatea Bancară Europeană. Articolul 41³⁴. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul de cinci zile lucrătoare sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de termen, sprijinul financiar poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate acesteia. Articolul 41³⁵. – Decizia organului de conducere al instituției, persoană juridică din Republica Moldova, de a furniza sprijin financiar se transmite: a) Băncii Naționale a Moldovei; b) supraveghetorului consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit. a) și c), după caz; c) autorității competente a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autorității Bancare Europene. Secțiunea a 7-a Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare

		Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare Articolul 41³⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar, adoptată de autoritatea competentă a entității care furnizează sprijinul. Articolul 41³⁷. – În cazul în care are obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar luată de autoritatea competentă a entității din grup care furnizează sprijinul financiar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup beneficiare a sprijinului financiar, poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană și poate solicita asistența acesteia conform art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în termen de două zile de la primirea deciziei autorității competente a entității din grup care furnizează sprijinul financiar. Articolul 41³⁸. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia organului de conducere al instituției de credit care furnizează sprijinul financiar. Articolul 41³⁹. – În cazul în care autoritatea competentă a entității din grup care ar furniza sprijin financiar intragrup interzice sau limitează furnizarea de sprijin financiar intragrup, iar planul de redresare la nivel de grup prevede furnizarea de sprijin financiar intragrup potrivit art.22⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar, poate solicita supraveghetorului consolidant să reevalueze planul de redresare la nivel de grup potrivit art.22¹⁵-22²¹ sau, dacă planul de redresare este întocmit la nivel individual, să solicite entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar intragrup să prezinte un plan de redresare revizuit.”	Articolul 41³⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar, adoptată de autoritatea competentă a entității care furnizează sprijinul. Articolul 41³⁷. – În cazul în care are obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar luată de autoritatea competentă a entității din grup care furnizează sprijinul financiar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup beneficiare a sprijinului financiar, poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană și poate solicita asistența acesteia conform art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în termen de două zile de la primirea deciziei autorității competente a entității din grup care furnizează sprijinul financiar. Articolul 41³⁸. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia organului de conducere al instituției de credit care furnizează sprijinul financiar. Articolul 41³⁹. – În cazul în care autoritatea competentă a entității din grup care ar furniza sprijin financiar intragrup interzice sau limitează furnizarea de sprijin financiar intragrup, iar planul de redresare la nivel de grup prevede furnizarea de sprijin financiar intragrup potrivit art.22⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar, poate solicita supraveghetorului consolidant să reevalueze planul de redresare la nivel de grup potrivit art.22¹⁵-22²¹ sau, dacă planul de redresare este întocmit la nivel individual, să solicite entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar intragrup să prezinte un plan de redresare revizuit.

192.	TITLUL III INTERVENȚIA TIMPURIE		TITLUL III INTERVENȚIA TIMPURIE
193.	Capitolul I MĂSURILE DE INTERVENȚIE TIMPURIE		Capitolul I MĂSURILE DE INTERVENȚIE TIMPURIE
194.	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 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 ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, 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: 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; b) să solicite organului de conducere al băncii să examineze situația, să identifice măsurile vizând soluționarea oricăror probleme constatate și să elaboreze un program de acțiune pentru soluționarea acelor probleme și a unui calendar de implementare a acestuia; 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,	Articolul 42: Articolul 42 va avea următorul cuprins: „Articolul 42. – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, ia în considerare fără întârzieri nejustificate, și dacă este necesar aplică măsurile de intervenție timpurie atunci când o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.(b), c) sau d): a) întrunește condițiile menționate la art.139 din Legea nr.202/2017 sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a stabilit în contextul unui proces de verificare și evaluare în conformitate cu art.100 din Legea nr.202/2017, că activitățile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituția de credit sau entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea deținute de instituția de credit sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele: (i) instituția de credit sau entitatea nu a luat măsurile de remediere solicitate de autoritatea competentă, inclusiv măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017; (ii) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele instituției sau entității respective; a) încalcă cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau 167¹⁵ – 167¹⁹ din prezenta lege; (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă poate stabili că este îndeplinită condiția menționată la alin.(1) lit.a) punctul (ii), fără să fi luat anterior alte măsuri de remediere, inclusiv exercitarea competențelor menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017.	Articolul 42. – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, ia în considerare fără întârzieri nejustificate, și dacă este necesar aplică măsurile de intervenție timpurie atunci când o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d): a) întrunește condițiile menționate la art.139 din Legea 202/2017 sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a stabilit în contextul unui proces de verificare și evaluare în conformitate cu art.100 din Legea 202/2017, că activitățile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituția de credit sau entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea deținute de instituția de credit sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele: (i) instituția de credit sau entitatea nu a luat măsurile de remediere solicitate de autoritatea competentă, inclusiv măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea 202/2017; (ii) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele instituției sau entității respective; b) încalcă cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵ – 167¹⁹ din prezenta lege; (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă poate stabili că este îndeplinită condiția menționată la alin.(1) lit.a) pct.(ii), fără să fi luat anterior alte măsuri de remediere, inclusiv exercitarea competențelor menționate la art.139 alin.(3) din Legea 202/2017. (3) În sensul alin.(1) lit.b), autoritatea de rezoluție informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la încălcare sau la probabila încălcare.

	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; 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; 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; f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii; g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și 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. (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.	(3) În sensul alin.(1) lit.(b), autoritatea de rezoluție informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la încălcare sau la probabila încălcare.”	
195.	Articolul 43. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere notifică, fără întârziere, structurii care exercită funcția de rezoluție îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 42 alin. (1) și (2) în legătură cu o bancă. Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, includ și competența de a solicita băncii să contacteze cumpărători potențiali pentru a pregăti rezoluția băncii, cu respectarea condițiilor prevăzute la art.108 și a prevederilor referitoare la confidențialitate prevăzute în prezenta lege.	Articolul 43: Articolul 43 va avea următorul cuprins: „Articolul 43. –În sensul art.42, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate aplica măsurile de intervenție timpurie următoare: a) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității: (i) să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul de redresare; sau (ii) să actualizeze planul de redresare în conformitate cu art.10 atunci când circumstanțele care au	Articolul 43. – În sensul art.42, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate aplica următoarele măsuri de intervenție timpurie: a) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității: (i) să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul de redresare; sau (ii) să actualizeze planul de redresare în conformitate cu art.10 atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de prezumțiile prevăzute în planul inițial de redresare și să pună în

		condus la intervenția timpurie diferă de prezumțiile prevăzute în planul inițial de redresare și să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul actualizat de redresare într-un anumit interval de timp; b) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să convoace o adunare a acționarilor instituției de credit sau entității sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, convocarea directă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă a adunării respective și, în ambele cazuri, stabilirea ordinii de zi și solicitarea ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii; c) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să elaboreze, în conformitate cu planul de redresare, după caz, un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor acesteia; d) să solicite instituției de credit sau a entității de a-și modifica structura juridică; e) să solicite de a demite sau de a înlocui, în conformitate cu art.45, întreaga conducere superioară sau întregul organ de conducere al instituției de credit sau al entității ori anumiți membri din cadrul acestora; f) numirea unuia sau a mai multor administratori temporari în cadrul instituției de credit sau entității, în conformitate cu art.46; g) să solicite ca organul de conducere al instituției sau entității să elaboreze un plan pe care instituția de credit sau entitatea să îl poată pune în aplicare în cazul în care decide să inițieze lichidarea voluntară a activităților sale.”	aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul actualizat de redresare într-un anumit interval de timp; b) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să convoace o adunare a acționarilor instituției de credit sau entității sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, convocarea directă de către autoritatea competentă a adunării respective și, în ambele cazuri, stabilirea ordinii de zi și solicitarea ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii; c) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să elaboreze, în conformitate cu planul de redresare, după caz, un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor acesteia; d) să solicite instituției de credit sau a entității de a-și modifica structura juridică; e) să solicite de a demite sau de a înlocui, în conformitate cu art.45, întreaga conducere superioară sau întregul organ de conducere al instituției de credit sau al entității ori anumiți membri din cadrul acestora; f) numirea unuia sau a mai multor administratori temporari în cadrul instituției de credit sau entității, în conformitate cu art.46; g) să solicite ca organul de conducere al instituției sau entității să elaboreze un plan pe care instituția de credit sau entitatea să îl poată pune în aplicare în cazul în care decide să inițieze lichidarea voluntară a activităților sale.
196.	Articolul 44. – Pentru fiecare dintre măsurile prevăzute la art. 42 alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen corespunzător pentru finalizare care să îi permită evaluarea eficacității măsurii.	Articolul 44: Articolul 44 va avea următorul cuprins: „(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, alege măsurile adecvate de intervenție timpurie menționate la art.43 proporțional cu obiectivele urmărite, ținând seama, printre alte informații relevante, de gravitatea încălcării sau a încălcării probabile și de rapiditatea deteriorării situației financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).	Articolul 44. –Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, alege măsurile adecvate de intervenție timpurie menționate la art.43 proporțional cu obiectivele urmărite, ținând seama, printre alte informații relevante, de gravitatea încălcării sau a încălcării probabile și de rapiditatea deteriorării situației financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). . (2) Pentru fiecare dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43, Banca Națională a

		(2) Pentru fiecare dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen de punere în aplicare care este strict limitat la timpul necesar pentru punerea în aplicare a măsurii în cauză în condiții rezonabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o evaluare a eficacității măsurii imediat după expirarea termenului și transmite evaluarea respectivă structurii care exercită funcția de rezoluție.”;	Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen de punere în aplicare care este strict limitat la timpul necesar pentru punerea în aplicare a măsurii în cauză în condiții rezonabile. Autoritatea competentă, efectuează o evaluare a eficacității măsurii imediat după expirarea termenului și transmite evaluarea respectivă autorității de rezoluție.
197.	Capitolul II ÎNLOCUIREA ORGANULUI DE CONDUCERE	În denumirea Capitolului II după cuvintele „ORGANULUI DE CONDUCERE” se introduc cuvintele „SAU A CONDUCERII SUPERIOARE”;	Capitolul II ÎNLOCUIREA ORGANULUI DE CONDUCERE SAU A CONDUCERII SUPERIOARE
198.	Articolul 45. – În cazul deteriorării semnificative a situației financiare a unei bănci sau atunci când se produc încălcări grave ale legislației, reglementărilor sau actelor constitutive ale băncii ori grave nereguli administrative și dacă alte măsuri luate în conformitate cu art. 42-44 nu sînt suficiente pentru a pune capăt acestei deteriorări 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 ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52 ¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, 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 solicita înlocuirea organului de conducere al băncii, în ansamblul său, sau a unor membri ai acestuia, în termenul și condițiile prevăzute de Banca Națională a Moldovei. Desemnarea membrilor este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și face obiectul aprobării Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Articolul 45: La articolul 45 după cuvântul „În” se completează cu cuvintele „sensul art.43 lit.e)”, iar după textul „Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr.202/2017” se completează cu textul „și cu dreptul Uniunii Europene”;	Articolul 45. – În sensul art. 43 lit. (e), în cazul deteriorării semnificative a situației financiare a unei instituții de credit sau atunci cînd se produc încălcări grave ale legislației, reglementărilor sau actelor constitutive ale instituției de credit ori grave nereguli administrative și dacă alte măsuri luate în conformitate cu art.42-44 nu sînt suficiente pentru a pune capăt acestei deteriorări sau în cazul în care capitalul instituției de credit este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de act permisiv al autorității competente, dacă aceasta este obligatorie conform legii, sau în cazul în care capitalul instituției de credit este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art.52 alin.(3) și art.52 ¹ din Legea nr.202/2017, autoritatea competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017, poate solicita înlocuirea organului de conducere sau a conducerii superioare al instituției de credit, în ansamblul său, sau a unor membri ai acestuia, în termenul și condițiile prevăzute de autoritatea competentă. Desemnarea noului organ de conducere sau a conducerii superioare este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr.202/2017 și cu dreptul Uniunii Europene și face obiectul aprobării autorității competente.
199.	Capitolul III DESEMNAREA ADMINISTRATORULUI TEMPORAR		Capitolul III DESEMNAREA ADMINISTRATORULUI TEMPORAR

200.	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 ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, 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. (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. (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. (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 este numită o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în	Articolul 46: La articolul 46 va avea următorul cuprins:„(1) În sensul art.43 lit.f) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate desemna, proporțional cu circumstanțele existente, unul sau mai mulți administratori temporari care: a) să înlocuiască temporar organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); sau b) să colaboreze temporar cu organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (2) La momentul desemnării administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precizează dacă numirea se face în sensul lit.a) sau b) de la alin.(1) și specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al instituției de credit sau al entității, 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. (3) 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (4) În funcția de administrator temporar este numită o persoană care dispune de o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, posedă suficiente cunoștințe, aptitudini și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă. Evaluarea de către autoritatea competentă prin care se stabilește dacă administratorul temporar deține astfel de cunoștințe, aptitudini și experiență și dacă respectă	Articolul 46. – (1) În sensul art.43 lit.f) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea competentă, poate desemna, proporțional cu circumstanțele existente, unul sau mai mulți administratori temporari care: a) să înlocuiască temporar organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); sau b) să colaboreze temporar cu organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d). (2) La momentul desemnării administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precizează dacă numirea se face în sensul lit.a) sau b) de la alin.(1) și specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al instituției de credit sau al entității, 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. (3) 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d). (4) În funcția de administrator temporar este numită o persoană care dispune de o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, posedă suficiente cunoștințe, aptitudini și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese pentru exercitarea funcției respective. Evaluarea de către autoritatea competentă prin care se stabilește dacă administratorul temporar deține astfel de cunoștințe, aptitudini și experiență și dacă respectă cerințele respective face parte integrantă din decizia de desemnare a administratorului temporar respectiv.

	actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	cerințele respective face parte integrantă din decizia de desemnare a administratorului temporar respectiv.”;	
201.	Articolul 47. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competențele care îi revin, în funcție de circumstanțele date. Competențele pot include unele dintre sau toate competențele organului de conducere al băncii în conformitate cu actele constitutive ale băncii și cu legislația națională aplicabilă, inclusiv competența de a exercita unele dintre sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al băncii. Competențele administratorului temporar respectă, în relație cu banca, prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. (2) Remunerația administratorului temporar, după caz, a administratorilor temporari se suportă de către bancă și este stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ținând seama de politica de remunerare a băncii, elaborată cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile, nivelul total al acestor remunerații neputând depăși nivelul cumulată al remunerațiilor acordate membrilor organului de conducere al băncii, pe o perioadă echivalentă de timp.	Articolul 47: La alineatul 1 va avea următorul cuprins „(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competențele care îi revin, în funcție de circumstanțele existente. Competențele pot include unele sau toate competențele organului de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în conformitate cu actele constitutive ale instituției de credit sau entității și cu legislația națională aplicabilă, inclusiv competența de a exercita unele sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al instituției de credit sau al entității. Competențele administratorului temporar respectă, în relație cu banca, prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr.202/2017. Autoritatea competentă poate adapta aceste competențe dacă circumstanțele se modifică.,	Articolul 47. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competențele care îi revin, în funcție de circumstanțele existente. Competențele pot include unele dintre sau toate competențele organului de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) în conformitate cu actele constitutive ale instituției de credit sau entității și cu legislația națională aplicabilă, inclusiv competența de a exercita unele sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al instituției de credit sau al entității. Competențele administratorului temporar respectă, în relație cu instituția de credit sau entitatea, prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr.202/2017. Autoritatea competentă poate adapta aceste competențe dacă circumstanțele se modifică. (2) Remunerația administratorului temporar, după caz, a administratorilor temporari se suportă de către instituția de credit și este stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ținând seama de politica de remunerare a băncii, elaborată cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile, nivelul total al acestor remunerații neputînd depăși nivelul cumulată al remunerațiilor acordate membrilor organului de conducere al instituției de credit, pe o perioadă echivalentă de timp.
202.	Articolul 48. – Rolul și funcțiile administratorului temporar sînt stabilite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia și pot include evaluarea poziției financiare a băncii, conducerea activității sau a unei părți a activității băncii în vederea menținerii sau restabilirii poziției financiare a băncii și adoptarea de măsuri în vederea restabilirii conducerii sănătoase și prudente a activității băncii. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, specifică, la momentul desemnării administratorului temporar, eventualele limite ale rolului și funcțiilor acestuia.		Articolul 48. – Rolul și funcțiile administratorului temporar sînt stabilite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia și pot include: a) evaluarea poziției financiare a instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) conducerea activității sau a unei părți a activității instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) în vederea menținerii sau restabilirii poziției financiare a acesteia;

			c) adoptarea de măsuri în vederea restabilirii administrării sănătoase și prudente a activității instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); d) asigurarea respectării de către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) a oricăror cerințe în temeiul art.54¹⁷ alin.(2), 54¹⁸ alin.(1) și 54¹⁹ din prezenta lege.
203.	Articolul 49. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, deține competența exclusivă de a desemna, de a înlocui și, după caz, de a revoca orice administrator temporar. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate înlocui un administrator temporar în orice moment și din orice motiv. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate modifica în orice moment termenii mandatului conferit administratorului temporar, potrivit dispozițiilor art. 46-54.		Articolul 49. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, deține competența exclusivă de a desemna, de a înlocui și, după caz, de a revoca orice administrator temporar. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate înlocui un administrator temporar în orice moment și din orice motiv. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate modifica în orice moment termenii mandatului conferit administratorului temporar, potrivit dispozițiilor art.46-54.
204.	Articolul 50. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește orice astfel de cerințe la momentul desemnării unui administrator temporar sau la momentul oricărei modificări a termenilor mandatului conferit unui administrator temporar. (2) Administratorul temporar poate exercita, în orice situație, competența de a convoca adunarea generală a acționarilor băncii și de a stabili ordinea de zi a acestei adunări numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Articolul 50: La alineatul (2) cuvintele „acționarilor băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”	Articolul 50. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește orice astfel de cerințe la momentul desemnării unui administrator temporar sau la momentul oricărei modificări a termenilor mandatului conferit unui administrator temporar. (2) Administratorul temporar poate exercita, în orice situație, competența de a convoca adunarea generală a acționarilor instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d) și de a stabili ordinea de zi a acestei adunări numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.
205.	Articolul 51. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita administratorului temporar să întocmească rapoarte privind poziția financiară a băncii și actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de aceasta, precum și la sfârșitul mandatului administratorului temporar.	Articolul 51: Articolul 51 va avea următorul cuprins: „La cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, administratorul temporar întocmește rapoarte privind poziția financiară a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și privind actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă.	Articolul 51. – La cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, administratorul temporar întocmește rapoarte privind poziția financiară a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și privind actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă. Administratorul temporar întocmește, în orice caz, un astfel de raport la sfârșitul mandatului său.

		Administratorul temporar întocmește, în orice caz, un astfel de raport la sfârșitul mandatului său.”	
206.	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 de intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere ale 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.	Articolul 52: Textul „Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an.” se substituie cu textul „Administratorul temporar este numit pentru o perioadă de maximum un an.”, iar textul „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” se substituie cu textul „perioada menționată o singură dată, pentru o durată proporțională cu situația dată, în cazul în care continuă să fie îndeplinite condițiile pentru numirea administratorului temporar”;	Articolul 52. – Administratorul temporar este numit pentru o perioadă de maximum un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada menționată o singură dată, pentru o durată proporțională cu situația dată, în cazul în care continuă să fie îndeplinite condițiile pentru numirea administratorului temporar,, precum și în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a instituției de credit pe perioada desfășurării procedurilor de alegere, desemnare și de intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere ale instituției de credit. 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.
207.	Articolul 53. – Desemnarea unui administrator temporar în conformitate cu dispozițiile art. 46-54 se face prin derogare de la dispozițiile privind desemnarea și revocarea membrilor organelor de conducere, cuprinse în Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Desemnarea potrivit art. 46-54 nu aduce atingere altor drepturi ale acționarilor prevăzute de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.	Articolul 53: După textul „nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni,, cuvântul „și” se exclude, iar după textul „Legea nr.202/2017” se completează cu textul „și dreptul Uniunii Europene.”	Articolul 53. – Desemnarea unui administrator temporar în conformitate cu dispozițiile art.46-54 se face prin derogare de la dispozițiile privind desemnarea și revocarea membrilor organelor de conducere, cuprinse în Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Desemnarea potrivit art.46-54 nu aduce atingere altor drepturi ale acționarilor prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și de Legea nr.202/2017și dreptul Uniunii Europene.
208.	Articolul 54. – (1) Dispozițiile art. 35 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului temporar pentru exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege. (2) În aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a măsurilor de intervenție timpurie, prevăzute în art. 42-53 din prezenta lege, aceasta poate excepta o bancă, integral sau parțial, de la obligația menținerii rezervelor obligatorii.	Articolul 54 se completează cu un alineatul (3) cu următorul cuprins: (3) Un administrator temporar desemnat în conformitate cu dispozițiile art. 46-53 nu este considerat ca membru de fapt sau aparent al organului de conducere în temeiul dreptului intern al Republicii Moldova.	Articolul 54. – (1) Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului temporar pentru exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege. (2) În aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a măsurilor de intervenție timpurie, prevăzute în art.42-53 din prezenta lege, aceasta poate excepta o instituție de credit, integral sau parțial, de la obligația menținerii rezervelor obligatorii. (3) Un administrator temporar desemnat în conformitate cu dispozițiile art. 46-53 nu este considerat

			ca membru de fapt sau aparent al organului de conducere în temeiul dreptului intern al Republicii Moldova.
209.		După articolul 54 legea se completează cu „Capitolul IV Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie și desemnarea administratorului temporar în cazul grupurilor pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant” și „Capitolul V Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie și desemnarea administratorului temporar în cazul grupurilor pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual” cu următorul conținut: Capitolul IV COORDONAREA MĂSURILOR DE INTERVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE SUPRAVEGHETOR CONSOLIDANT Articolul 54¹. – În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta trebuie să notifice Autoritatea Bancară Europeană și să se consulte cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54². – În urma notificării și a consultării menționate la art.54¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, decide dacă să aplice vreuna din măsurile prevăzute la art.42-44 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune ținând seama de impactul măsurilor respective asupra entităților din grup situate în alte state membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, notifică decizia Autorității Bancare Europene și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere. Articolul 54³. – Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială pentru a cărei întreprindere-mamă din Uniunea Europeană Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant,	Capitolul IV Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie și desemnarea administratorului temporar în cazul grupurilor pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant Articolul 54¹. – În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta trebuie să notifice Autoritatea Bancară Europeană și să se consulte cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54². – În urma notificării și a consultării menționate la art.54¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, decide dacă să aplice vreuna din măsurile prevăzute la art.42-44 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune , ținând seama de impactul măsurilor respective asupra entităților din grup situate în alte state membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, notifică decizia Autorității Bancare Europene și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere. Articolul 54³. – Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială pentru a cărei întreprindere-mamă din Uniunea Europeană Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor prevăzute la art.42-44 asupra instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză, grupului sau asupra entităților din grup situate în alte state membre ale Uniunii Europene. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, comunică evaluarea respectivă autorității competente în

		aceasta poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor prevăzute la art.42-44 instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză, grupului sau entităților din grup situate în alte state membre ale Uniunii Europene. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, comunică evaluarea respectivă autorității competente în cauză în termen de trei zile de la primirea cererii de consultare. Articolul 54⁴. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice oricare din măsurile prevăzute la art.42-44 mai multor instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, evaluează împreună cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază și care este transmis de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în vederea facilitării ajungerii la un acord între autoritățile competente. Articolul 54⁵. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu prevederile art.54³ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54⁴,	cauză în termen de trei zile de la primirea cererii de consultare. Articolul 54⁴. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează, să aplice oricare din măsurile prevăzute la art.42-44 mai multor instituții de credit de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, evaluează împreună cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entitati pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază și care este transmis de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în vederea facilitării ajungerii la un acord între autoritățile competente.. Articolul 54⁵. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu prevederile art.54³ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54⁴, aceasta poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu prevederile art.54⁶. (2) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile, prevăzut la art.54⁴ alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și

		aceasta poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu prevederile art.54⁶. (2) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile, prevăzut la art.54⁴ alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54⁶. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.43 lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k), s) din secțiunea A din anexa la prezenta lege, la art. 43 lit.c) sau lit.d), aceasta poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în vederea ajungerii la un acord cu celelalte autorități competente ale grupului. Articolul 54⁷. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ sau la art.54³ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre ale Uniunii Europene vizate. Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, este transmisă de către aceasta întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) În situațiile prevăzute la art.54⁶, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ și 54³ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, oricare dintre autoritățile competente în cauză a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își	autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54⁶. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.43 lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k), s) din secțiunea A din anexa la prezenta lege, la art. 43 lit.c) sau lit.d), aceasta poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în vederea ajungerii la un acord cu celelalte autorități ale grupului. Articolul 54⁷. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ sau la art.54³ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre ale Uniunii Europene vizate. Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, este transmisă de către aceasta întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) În situațiile prevăzute la art.54⁶, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ și 54³ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, oricare dintre autoritățile competente în cauză a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament.

	amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament. (3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Articolul 54⁸. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54¹, 54³ sau art.54⁴ alin.(3). Capitolul V COORONAREA MĂSURILOR DE INTEVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA COMPETENTĂ LA NIVEL INDIVIDUAL Articolul 54⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, membră a colegiului de supraveghere, colaborează cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană. Articolul 54¹⁰. – (1) În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să ia o măsură în conformitate cu prevederile respective, aceasta notifică Autoritatea Bancară Europeană și se consultă cu supraveghetorul consolidant.	(3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Articolul 54⁸. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54¹, 54³ sau art.54⁴ alin.(3). Capitolul V Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie în cazul grupurilor pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual Articolul 54⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, membră a colegiului de supraveghere, colaborează cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană. Articolul 54¹⁰. – (1) În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să ia o măsură în conformitate cu prevederile respective, aceasta notifică Autoritatea Bancară Europeană și se consultă cu supraveghetorul consolidant. (2) În urma notificării și consultării prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, decide dacă să

		(2) În urma notificării și consultării prevăzute la alin.(1) , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, decide dacă să aplice măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 . La luarea acestei decizii Banca Națională a Moldovei trebuie să ia în considerare, în mod corespunzător, orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să notifice decizia Autorității Bancare Europene, supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere. Articolul 54¹¹. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice o măsură de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 mai multor instituții sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, evaluează împreună cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să se numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 mai multor sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant, a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹⁰. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita asistență Autorității Bancare Europene, în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile prevăzut la alin.(1), supraveghetorul consolidant, Banca Națională a Moldovei, în calitate de	aplice măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 . La luarea acestei decizii Banca Națională a Moldovei trebuie să ia în considerare, în mod corespunzător, orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să notifice decizia Autorității Bancare Europene, supraveghetorului consolidant celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere. Articolul 54¹¹. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează, să aplice măsură de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 mai multor instituții sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, evaluează împreună cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să se numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză. Evaluarea trebuie să ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant, a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹⁰. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita asistență Autorității Bancare Europene, în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile prevăzut la alin.(1), supraveghetorul consolidant, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și celelalte autorități competente ale filialelor pot lua decizii

	autoritate competentă la nivel individual, și celelalte autorități competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54¹². – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu este de acord cu decizia notificată în mod similar celor prevăzute la art.54¹ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54¹¹, aceasta poate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.54¹³. Articolul 54¹³. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.42 alin.(1) lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k) și s) din secțiunea A din anexă, la art.42 alin.(1) lit.e) sau lit.g), aceasta poate solicita asistență Autorității Bancare Europene pentru a se ajunge la un acord în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, cu privire la numirea administratorului temporar. Articolul 54¹⁴. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente și de supraveghetorul consolidant pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ sau la art.54¹⁰ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art. 54¹¹, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Decizia este transmisă de către Banca Națională a Moldovei filialelor întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă cu supravegherea la nivel individual. (2) În situațiile prevăzute la art.54¹³, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ și 54¹⁰ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54¹¹ alin.(1), oricare dintre autoritățile competente relevante a adus problema în atenția	individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie. Articolul 54¹². – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu este de acord cu decizia notificată în mod similar celor prevăzute la art.54¹ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54¹¹, aceasta poate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.54¹³. Articolul 54¹³. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.42 alin.(1) lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k) și s) din secțiunea A din anexă, la art.42 alin.(1) lit.e) sau lit.g), aceasta poate solicita asistență Autorității Bancare Europene pentru a se ajunge la un acord în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, cu privire la numirea administratorului temporar. Articolul 54¹⁴. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente și de supraveghetorul consolidant pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ sau la art.54¹⁰ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art. 54¹¹, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Decizia este transmisă de către Banca Națională a Moldovei filialelor întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă cu supravegherea la nivel individual. (2) În situațiile prevăzute la art.54¹³, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ și 54¹⁰ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54¹¹ alin.(1), oricare dintre autoritățile

		Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament. (3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce sa ajuns la o decizie comună. Articolul 54¹⁵. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54⁹, art.54¹⁰ sau cu art.54¹¹ alin.(3).”	competente relevante a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament. (3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce sa ajuns la o decizie comună. Articolul 54¹⁵. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54⁹, art.54¹⁰ sau cu art.54¹¹ alin.(3).
210.		TITLUL III se completează cu Capitolul IV cu următorul cuprins: CAPITOLUL IV PREGĂTIREA REZOLUȚIEI Articolul 54¹⁶ - (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercita funcția de supraveghere comunică fără întârziere structurii care exercită funcția de rezoluție următoarele: a) oricare dintre măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017 pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, le ia sau pe care impun unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să le ia; b) faptul că, după cum reiese din activitatea de supraveghere, sunt întrunite condițiile prevăzute la art.42 în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent de aplicarea oricărei măsuri de intervenție timpurie;	CAPITOLUL VI PREGĂTIREA REZOLUȚIEI Articolul 54¹⁶. - (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercita funcția de supraveghere comunică fără întârziere structurii care exercită funcția de rezoluție următoarele: a) oricare dintre măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea 202/2017 pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, le ia sau pe care impun unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să le ia; b) faptul că, după cum reiese din activitatea de supraveghere, sunt întrunite condițiile prevăzute la art.42 în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent de aplicarea oricărei măsuri de intervenție timpurie; c) aplicarea oricăreia dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43.

		c) aplicarea oricăreia dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, monitorizează îndeaproape, în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluție, situația instituției de credit sau a entității și respectarea de către aceasta a măsurilor menționate la alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației instituției de credit sau entității respective, precum și respectarea măsurilor de intervenție timpurie menționate la alin. (1) lit.c). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, notifică autoritatea de rezoluție cât mai curând posibil în cazul în care consideră că există un risc semnificativ ca una sau mai multe dintre circumstanțele menționate la art. 59 să se aplice în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (4) Notificarea prevăzută la alin.(3) conține: a) motivele notificării; b) o prezentare generală a măsurilor luate în considerare care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției de credit sau entității în cauză într-un interval de timp rezonabil, impactul preconizat al acestora asupra instituției de credit sau entității în ceea ce privește circumstanțele menționate la art.59 și intervalul de timp preconizat pentru punerea în aplicare a măsurilor respective; (5) După primirea notificării menționate la alin. (3) și în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție evaluează ce reprezintă un interval de timp rezonabil în scopul evaluării condiției menționate la art.58 alin. (1) lit. b), ținând seama de rapiditatea deteriorării situației instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție și de orice alte considerente relevante în situația respectivă. Autoritatea de rezoluție poate, în orice moment, să reevalueze intervalul de timp și să îl adapteze la circumstanțele situației respective și comunică evaluarea	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, monitorizează îndeaproape, în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluție, situația instituției de credit sau a entității și respectarea de către aceasta a măsurilor menționate la alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației instituției de credit sau entității respective, precum și respectarea măsurilor de intervenție timpurie menționate la alin.(1) lit.c). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, notifică autoritatea de rezoluție cât mai curând posibil în cazul în care consideră că există un risc semnificativ ca una sau mai multe dintre circumstanțele menționate la art. 59 să se aplice în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (4) Notificarea prevăzută la alin.(3) conține: a) motivele notificării; b) o prezentare generală a măsurilor luate în considerare care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției de credit sau entității în cauză într-un interval de timp rezonabil, impactul preconizat al acestora asupra instituției de credit sau entității în ceea ce privește circumstanțele menționate la art.59 și intervalul de timp preconizat pentru punerea în aplicare a măsurilor respective; (5) După primirea notificării menționate la alin.(3) și în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție evaluează ce reprezintă un interval de timp rezonabil în scopul evaluării condiției menționate la art.58 alin. (1) lit.b), ținând seama de rapiditatea deteriorării situației instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d), de necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție și de orice alte considerente relevante în situația respectivă. Autoritatea de rezoluție poate, în orice moment, să reevalueze intervalul de timp și să îl adapteze la circumstanțele situației respective și comunică evaluarea sau reevaluarea respectivă autorității competente cât mai curând posibil.

	sau reevaluarea respectivă autorității competente cât mai curând posibil. (6) În urma primirii notificării menționate la alin. (3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, monitorizează, în strânsă cooperare, situația instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), punerea în aplicare a măsurilor relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție se reunesc periodic, cu o frecvență care urmează să fie stabilită de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în funcție de circumstanțele situației respective și își comunică reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante. Articolul 54¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, comunică autorității de rezoluție toate informațiile solicitate de aceasta care sunt necesare pentru oricare dintre acțiunile următoare: a) actualizarea planului de rezoluție și pregătirea unei eventuale rezoluții a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); b) efectuarea evaluării menționate la art.72-84. (2) Atunci când informațiile menționate la alin.(1) nu sunt la dispoziția autorității competente, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă cooperează și se coordonează pentru a obține informațiile respective. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție au competența de a impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să comunice astfel de informații, inclusiv prin inspecții la fața locului, și de a-și comunica reciproc informațiile respective. Articolul 54¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție are competența de a scoate pe piață către cumpărători potențiali instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de a lua măsuri în vederea unei astfel de scoateri pe piață sau de a solicita instituției de credit sau entității respective să facă acest lucru, în următoarele scopuri: a) pentru a pregăti rezoluția instituției de credit sau a entității respective, conform criteriilor prevăzute la	(6) În urma primirii notificării menționate la alin.(3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, monitorizează, în strânsă cooperare, situația instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d), punerea în aplicare a măsurilor relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție se reunesc periodic, cu o frecvență care urmează să fie stabilită de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în funcție de circumstanțele situației respective și își comunică reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante. Articolul 54¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, comunică autorității de rezoluție toate informațiile solicitate de aceasta care sunt necesare pentru oricare dintre acțiunile următoare: a) actualizarea planului de rezoluție și pregătirea unei eventuale rezoluții a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d); b) efectuarea evaluării menționate la articolul 72-84. (2) Atunci când informațiile menționate la alin. (1) nu sunt la dispoziția autorității competente, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă cooperează și se coordonează pentru a obține informațiile respective. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție au competența de a impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d) să comunice astfel de informații, inclusiv prin inspecții la fața locului, și de a-și comunica reciproc informațiile respective. Articolul 54¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție are competența de a scoate pe piață către cumpărători potențiali instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d), de a lua măsuri în vederea unei astfel de scoateri pe piață sau de a solicita instituției de credit sau entității respective să facă acest lucru, în următoarele scopuri: a) pentru a pregăti rezoluția instituției de credit sau a entității respective, conform criteriilor prevăzute la

		art.108 și a cerințelor de confidențialitate prevăzute la art. 288-291 și 291²; b) pentru a efectua de către autoritatea de rezoluție a evaluării efectuate cu privire la condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.b). (2)Atunci când, în exercitarea competenței menționate la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție decide să scoată pe piață direct instituția de credit sau entitatea către cumpărători potențiali, ea ține seama în mod corespunzător de circumstanțele situației respective, în special de orice măsuri preventive care ar putea fi luate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar sau orice măsură care ar putea fi luată de un SIP, precum și de impactul potențial al exercitării competenței respective asupra poziției generale a instituției de credit sau a entității. Articolul 54¹⁹. - Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), să instituie mecanismele necesare, inclusiv o platformă digitală, pentru schimbul de informații cu cumpărătorii potențiali sau cu consultanții și evaluatorii angajați de autoritatea de rezoluție. Atunci când autoritatea de rezoluție exercită această competență, se aplică art.288 lit.d) și e). Articolul 54²⁰. – (1) Notificarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, menționată la art.54¹⁶ alin.(3) nu constituie o condiție obligatorie pentru pregătirea rezoluției instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori exercitarea competențelor menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹ de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Articolul 54²¹. – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție cooperează îndeaproape în următoarele situații: a) atunci când intenționează să ia măsurile menționate la art.54¹⁶ alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b),	art.108 și a cerințelor de confidențialitate prevăzute la articolele 288-291 și 84b; b) pentru a efectua de către autoritatea de rezoluție a evaluării efectuate cu privire la condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.b). (2)Atunci când, în exercitarea competenței menționate la alin.1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție decide să scoată pe piață direct instituția de credit sau entitatea către cumpărători potențiali, ea ține seama în mod corespunzător de circumstanțele situației respective, în special de orice măsuri preventive care ar putea fi luate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar sau orice măsură care ar putea fi luată de un SIP, precum și de impactul potențial al exercitării competenței respective asupra poziției generale a instituției de credit sau a entității. Articolul 54¹⁹. - Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d), să instituie mecanismele necesare, inclusiv o platformă digitală, pentru schimbul de informații cu cumpărătorii potențiali sau cu consultanții și evaluatorii angajați de autoritatea de rezoluție. Atunci când autoritatea de rezoluție exercită această competență, se aplică art.288 lit.d) și e). Articolul 54²⁰. – (1) Notificarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, menționată la art. 54¹⁶ alin.(3) nu constituie o condiție obligatorie pentru pregătirea rezoluției instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori exercitarea competențelor menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹ de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la toate măsurile luate în temeiul art.54¹⁷ - 54¹⁹. Articolul 54²¹. - (1) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție cooperează îndeaproape în următoarele situații: a) atunci când intenționează să ia măsurile menționate la art.54¹⁶ alin.(1) lit.a), care vizează

		c) sau d), precum și măsurile menționate la art. 54¹⁶ alin.(1) lit.c). b) atunci când intenționează să întreprindă oricare dintre acțiunile menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹; c) pe parcursul punerii în aplicare a acțiunilor menționate la lit.a) și b) de la prezentul alineat. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție se asigură că măsurile și acțiunile aplicate conform prezentului capitol sunt consecvente, coordonate și eficiente.	remediarea unei deteriorări a situației unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d), precum și măsurile menționate la art. 54¹⁶ alin.(1) lit.c). b) atunci când intenționează să întreprindă oricare dintre acțiunile menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹; c) pe parcursul punerii în aplicare a acțiunilor menționate la lit.a) și b) de la prezentul alineat. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție se asigură că măsurile și acțiunile aplicate conform prezentului capitol sunt consecvente, coordonate și eficiente.
211.	TITLUL IV REZOLUȚIA		TITLUL IV REZOLUȚIA
212.	Capitolul I OBIECTIVE, CONDIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE		Capitolul I OBIECTIVE, CONDIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE
213.	Secțiunea 1 Obiective		Secțiunea 1 Obiective
214.	Articolul 55. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere obiectivele rezoluției și alege acele instrumente și competențe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor considerate de aceasta ca fiind relevante pentru fiecare situație în parte.		Articolul 55. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere obiectivele rezoluției și alege acele instrumente și competențe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor considerate de aceasta ca fiind relevante pentru fiecare situație în parte.
215.	Articolul 56. – (1) Obiectivele rezoluției prevăzute la art.55 sînt următoarele: a) asigurarea continuității funcțiilor critice; b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței, și prin menținerea disciplinei pe piață; c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenței de sprijin financiar public extraordinar; d) protejarea deponenților care intră sub incidența legislației privind garantarea depozitelor; e) protejarea fondurilor și activelor clienților.	Articolul 56: La Articolul 56 lit.c) după cuvintele „public extraordinar” se completează cu textul „în special atunci când acesta provine de la bugetul unui stat membru;”	Articolul 56. – (1) Obiectivele rezoluției prevăzute la art.55 sînt următoarele: a) asigurarea continuității funcțiilor critice; b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței, și prin menținerea disciplinei pe piață; c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenței de sprijin financiar public extraordinar în special atunci când acesta provine de la bugetul unui stat membru; d) protejarea deponenților care intră sub incidența legislației privind garantarea depozitelor; e) protejarea fondurilor și activelor clienților.

	(2) În situația în care urmărește obiectivele prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea de valoare, cu excepția cazului în care aceasta este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.		(2) În situația în care urmărește obiectivele prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea de valoare, cu excepția cazului în care aceasta este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.
216.	Articolul 57. – Dacă nu se dispune altfel în cuprinsul prezentei legi, obiectivele rezoluției au o importanță egală, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcție de natura și de circumstanțele proprii fiecărui caz.		Articolul 57. – Dacă nu se dispune altfel în cuprinsul prezentei legi, obiectivele rezoluției au o importanță egală, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcție de natura și de circumstanțele proprii fiecărui caz.
217.	Secțiunea a 2-a Condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție		
218.	Articolul 58. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la o bancă numai în cazul în care consideră că sînt îndeplinite cumulativ condițiile următoare: b) având în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia starea de dificultate majoră ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituțional de protecție, sau prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenție timpurie sau măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante, în conformitate cu prevederile art. 220, luate în legătură cu banca în cauză; c) acțiunea de rezoluție este necesară din perspectiva interesului public în sensul art. 60. (2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de supraveghere nu constituie o condiție pentru întreprinderea unei acțiuni de rezoluție. (3) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. b) din prezentul articol se consideră îndeplinită în cazul în care acțiunile emise în condițiile art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor nu au fost vândute în termenul de 6 luni prevăzut la alin. (15) din același articol și aceste acțiuni reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii.	Articolul 58 va avea următorul cuprins: „Articolul 58. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la o instituțiile prevăzute la art.3 alin.(1) în cazul în care, la primirea unei comunicări în temeiul alin. (3) sau din proprie inițiativă, și având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, stabilește că sunt îndeplinite cumulativ condițiile următoare: a) instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate; b) având în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituțional de protecție, prin măsurile preventive prevăzute de Legea 160/2023, prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenție timpurie sau măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.220, luate în legătură cu instituția de credit în cauză; c) acțiunea de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public în sensul art.60 alin.(1).	Articolul 58. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la o instituțiile prevăzute la art. 3 alin. (1) în cazul în care, la primirea unei comunicări în temeiul alin. (3) sau din proprie inițiativă, și având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, stabilește că sînt îndeplinite cumulativ condițiile următoare: a) instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate; b) avînd în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituțional de protecție, prin măsurile preventive prevăzute de Legea 160/2023, prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenție timpurie sau măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.220, luate în legătură cu instituția de credit în cauză; c) acțiunea de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public în sensul art.60. (2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de intervenție timpurie nu constituie o condiție pentru întreprinderea unei acțiuni de rezoluție.

		(2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de supraveghere nu constituie o condiție pentru întreprinderea unei acțiuni de rezoluție. (3) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. b) din prezentul articol se consideră îndeplinită în cazul în care acțiunile emise în condițiile art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 nu au fost vândute în termenul de 6 luni prevăzut la alin. (15) din același articol și aceste acțiuni reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al instituției de credit. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.a) după consultarea autorității de rezoluție. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.b), în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, care comunică fără întârziere autorității de rezoluție orice informații relevante pe care autoritatea de rezoluție le solicită pentru a efectua evaluarea. Banca Națională în calitate de autoritatea competentă poate, de asemenea, să comunice autorității de rezoluție concluzia sa că este îndeplinită condiția prevăzută la alin.1) lit.b). (6) Pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor menționate la alin.(1) lit.a) și b), Banca Națională în calitate de autoritatea competentă sau de rezoluție solicită cele mai recente informații disponibile de la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, sau, după caz, de la sistemul instituțional de protecție, al cărui membru este instituția de credit, care ar fi relevante pentru o astfel de evaluare, inclusiv dacă Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar sau sistemul instituțional de protecție, pot preveni intrarea în dificultate.	(3) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. b) din prezentul articol se consideră îndeplinită în cazul în care acțiunile emise în condițiile art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor nu au fost vândute în termenul de 6 luni prevăzut la alin. (15) din același articol și aceste acțiuni reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.1) lit.a), după consultarea autorității de rezoluție. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.1) lit.b), în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, care comunică fără întârziere autorității de rezoluție orice informații relevante pe care autoritatea de rezoluție le solicită pentru a efectua evaluarea. Banca Națională în calitate de autoritatea competentă poate, de asemenea, să comunice autorității de rezoluție concluzia sa că este îndeplinită condiția prevăzută la alin.1) lit.b). (6) Pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor menționate la alin.(1) lit.a) și b), Banca Națională în calitate de autoritatea competentă sau de rezoluție solicită cele mai recente informații disponibile de la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, sau, după caz, de la sistemul instituțional de protecție, al cărui membru este instituția de credit, care ar fi relevante pentru o astfel de evaluare, inclusiv dacă Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar sau sistemul instituțional de protecție, pot preveni intrarea în dificultate.
219.	Articolul 59. – (1) În sensul art. 58 alin. (1) lit. a), se consideră că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, dacă este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile următoare: a) banca încalcă cerințele care stau la baza menținerii licenței sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că banca va încălca aceste cerințe în viitorul apropiat, într-o măsură care ar justifica	La Articolul 59: la alineatul (1), cuvântul „majoră” se exclude; la alineatul (1) litera a), cuvântul „licenței” se substituie cu cuvântul „autorizației”; la alin. (1) litera d) se completează cu textul: „, cu excepția cazului în care, acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la Secțiunea a 2²-a.” la alineatul (1), litera e) se abrogă; alineatele (2)-(4) se exclud.	Articolul 59. – (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.a), se consideră că o instituție de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, dacă este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile următoare: a) instituția de credit încalcă cerințele care stau la baza menținerii autorizației sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că instituția de credit va încălca aceste cerințe în viitorul apropiat, într-o

retragerea licenței, inclusiv, dar fără a se limita la cazul în care banca a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii; b) activele băncii sînt inferioare datoriilor sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; c) banca se află în imposibilitatea de a-și achita datoriile sau alte obligații la scadență ori există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar; e) capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, în cazurile când aceasta este obligatorie conform legii sau atunci când acțiunile ce reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii au fost anulate urmare a nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării. (2) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. d) nu se consideră îndeplinită în situațiile în care, pentru a evita sau a remedia o perturbare gravă a economiei și pentru a menține stabilitatea financiară, sprijinul financiar public extraordinar îmbracă oricare dintre următoarele forme: a) o garanție de stat pentru asigurarea accesului la facilitățile de lichiditate oferite de banca centrală în conformitate cu condițiile acesteia; b) o garanție de stat pentru obligații nou-emise; sau c) un aport de fonduri proprii sau achiziționarea de instrumente de capital la prețuri și în condiții care nu conferă un avantaj băncii, în cazul în care, la momentul acordării sprijinului public, nu există nici circumstanțele prevăzute la alin. (1) lit. a), b) sau c), nici circumstanțele menționate la art. 221. (3) În fiecare dintre cazurile prevăzute la alin. (2) lit. a)-c), măsurile de garantare sau măsurile echivalente acestora prevăzute la aceste litere se limitează la băncile solvabile și sînt condiționate de aprobarea finală în temeiul cadrului legal privind ajutorul de stat. Măsurile		măsură suficientă care ar justifica retragerea autorizației, inclusiv, dar fără a se limita la cazul în care instituția de credit a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii; b) activele instituției de credit sînt inferioare datoriilor sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; c) instituția de credit se află în imposibilitatea de a-și achita datoriile sau alte obligații la scadență ori există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care, acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la Secțiunea a 2²-a.

	respective au caracter temporar și preventiv, sînt proporționale în raport cu remedierea consecințelor pe care le are perturbarea gravă și nu sînt utilizate pentru a compensa pierderile pe care banca le-a suportat sau este susceptibilă de a le suporta în viitorul apropiat. (4) Măsurile de sprijin prevăzute la alin. (2) lit. c) se limitează la aportul necesar pentru a soluționa deficitul de capital a cărui existență a fost stabilită în cadrul simulării situațiilor de criză la nivel național, prin evaluări ale calității activelor sau prin exerciții echivalente desfășurate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.		
220.	Articolul 60. – În sensul art. 58 alin. (1) lit. c), o acțiune de rezoluție este considerată de interes public dacă este necesară pentru a atinge, respectiv este proporțională în raport cu unul sau mai multe obiective ale rezoluției prevăzute la art.55-57, iar lichidarea băncii conform procedurii de lichidare silită care este aplicabilă băncilor nu ar permite atingerea obiectivelor rezoluției în aceeași măsură.	Articolul 60 va avea următorul conținut: (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.c), o acțiune de rezoluție nu este considerată necesară pentru realizarea interesului public în cazul în care în cazul Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție concluzionează că niciunul dintre obiectivele rezoluției nu ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate. (2) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, concluzionează că unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, atunci concluzionează că o acțiune de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public, dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției și este proporțională cu acestea, iar lichidarea instituției de credit prin procedura obișnuită de insolvabilitate nu ar atinge cu o eficacitate superioară obiectivele rezoluției care sunt în pericol. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin.(1), pe baza informațiilor de care dispune la momentul evaluării respective, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care poate fi preconizat în mod rezonabil să fie acordat instituției de credit, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu legislația cu privire la lichidarea instituțiilor de credit.	Articolul 60. – (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.c), o acțiune de rezoluție nu este considerată necesară pentru realizarea interesului public în cazul în care în cazul Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție concluzionează că niciunul dintre obiectivele rezoluției nu ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate. (2) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, concluzionează că unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, atunci concluzionează că o acțiune de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public, dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției și este proporțională cu acestea, iar lichidarea instituției de credit prin procedura obișnuită de insolvabilitate nu ar atinge cu o eficacitate superioară obiectivele rezoluției care sunt în pericol. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin.(1), pe baza informațiilor de care dispune la momentul evaluării respective, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care poate fi preconizat în mod rezonabil să fie acordat instituției de credit, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu legislația cu privire la lichidarea instituțiilor de credit. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cînd efectuează evaluarea

		(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin.(2), ia în considerare costurile rezoluției și ale procedurii obișnuite de insolabilitate și urmărește să reducă la minimum și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu un organism central și cu toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când organismul central și toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent la acesta sau grupul de rezoluție cărui îi aparțin, îndeplinesc în ansamblul lor condițiile prevăzute la articolele 58 alin.(1). (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), Banca Națională a Moldovei înaintează: a) cererea introductivă privind intentarea procedurii obișnuite de insolabilitate în instanța de insolabilitate; sau după caz, b) cererea privind dizolvarea și lichidarea entității în instanța de judecată competente, conform art. 22 alin.(2²) din Legea 202/2017. (7) În sensul alin. (1), lichidarea instituției de credit sau a entității se efectuează în mod ordonat, în conformitate cu prevederile Legii insolabilității nr. 149/2012 sau, după caz, ale Legii nr. 202/2017, astfel încât instituția de credit sau entitatea să iasă de pe piață ori să își înceteze activitățile bancare într-un termen rezonabil. (8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), constatarea respectivă	menționată la alin.(2), ia în considerare costurile rezoluției și ale procedurii obișnuite de insolabilitate și urmărește să reducă la minimum și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu un organism central și cu toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când organismul central și toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent la acesta sau grupul de rezoluție cărui îi aparțin, îndeplinesc în ansamblul lor condițiile prevăzute la articolele 58 alin.(1). (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), Banca Națională a Moldovei înaintează: a) cererea introductivă privind intentarea procedurii obișnuite de insolabilitate în instanța de insolabilitate; sau după caz, b) cererea privind dizolvarea și lichidarea entității în instanța de judecată competente, conform art. 22 alin.(2²) din Legea 202/2017. (7) În sensul alin. (1), lichidarea instituției de credit sau a entității se efectuează în mod ordonat, în conformitate cu prevederile Legii insolabilității nr. 149/2012 sau, după caz, ale Legii nr. 202/2017, astfel încât instituția de credit sau entitatea să iasă de pe piață ori să își înceteze activitățile bancare într-un termen rezonabil. (8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), constatarea respectivă este o condiție suficientă pentru ca autoritatea competentă să retragă autorizația instituției de credit sau entității respective.

		este o condiție suficientă pentru ca autoritatea competentă să retragă autorizația instituției de credit sau entității respective. (9)Retragerea autorizației instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este o condiție suficientă pentru inițierea procesului de lichidare a instituției de credit sau entității, în conformitate cu legea aplicabilă. (10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu o instituție menționată la art.1 alin.(1) lit.b), atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă supusă supravegherii consolidate. (11) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, atunci când entitatea respectivă îndeplinește condițiile prevăzute la art.58. (12) În sensul alin. (11), în vederea luării unei acțiuni de rezoluție, se consideră că o entitate este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate în oricare dintre următoarele situații: a) entitatea îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la art.59 alin.(4) lit.(b), (c) sau (d); b) entitatea încalcă în mod semnificativ sau există elemente obiective care indică faptul că entitatea va încălca în mod semnificativ, în viitorul apropiat, cerințele aplicabile prevăzute în Legea 202/2017 sau în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea respectivei legi. (13) În cazul în care instituțiile filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție trebuie să prevadă că societatea financiară holding intermediară, este identificată ca entitate de rezoluție, iar acțiunile de rezoluție în scopul rezoluției grupului sunt luate în legătură cu societatea financiară holding intermediară. Banca Națională a	(9)Retragerea autorizației instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este o condiție suficientă pentru inițierea procesului de lichidare a instituției de credit sau entității, în conformitate cu legea aplicabilă. (10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu o instituție menționată la art.1 alin.(1) lit.b), atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă supusă supravegherii consolidate. (11) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, atunci când entitatea respectivă îndeplinește condițiile prevăzute la art.58. (12) În sensul alin. (11), în vederea luării unei acțiuni de rezoluție, se consideră că o entitate este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate în oricare dintre următoarele situații: a) entitatea îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la art.59 alin.(4) lit.(b), (c) sau (d); b) entitatea încalcă în mod semnificativ sau există elemente obiective care indică faptul că entitatea va încălca în mod semnificativ, în viitorul apropiat, cerințele aplicabile prevăzute în Legea 202/2017 sau în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea respectivei legi. (13) În cazul în care instituțiile filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție trebuie să prevadă că societatea financiară holding intermediară, este identificată ca entitate de rezoluție, iar acțiunile de rezoluție în scopul rezoluției grupului sunt luate în legătură cu societatea financiară holding intermediară. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție nu ia acțiuni de rezoluție în scopul rezoluției grupului în legătură cu societatea financiară holding cu activitate mixtă.

		Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție nu ia acțiuni de rezoluție în scopul rezoluției grupului în legătură cu societatea financiară holding cu activitate mixtă. (14) Sub rezerva alin.(13) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la art.58, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate lua acțiuni de rezoluție cu privire la o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: a) entitatea este o entitate de rezoluție; b) una sau mai multe dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58; c) activele și pasivele filialelor menționate la lit.b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a acestor filiale amenință grupul de rezoluție în ansamblu, iar acțiunile de rezoluție cu privire la entitate sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția grupului de rezoluție relevant în ansamblu.	(14) Sub rezerva alin.(13) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la art.58, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate lua acțiuni de rezoluție cu privire la o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: a) entitatea este o entitate de rezoluție; b) una sau mai multe dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58; c) activele și pasivele filialelor menționate la lit.b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a acestor filiale amenință grupul de rezoluție în ansamblu, iar acțiunile de rezoluție cu privire la entitate sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția grupului de rezoluție relevant în ansamblu.
221.	Secțiunea a 2¹-a Competența de a suspenda anumite obligații	-	Secțiunea a 2¹-a Competența de a suspenda anumite obligații
222.	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 cumulativ următoarele condiții: 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 evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii; și d) exercitarea competenței de suspendare este necesară: – pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin. (1) lit. c); sau	„La articolul 60¹alineatul (1), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituție de credit prevăzută la art. 1 alin. (1)”, iar cuvântul „majoră”, pe tot parcursul articolului, se exclude.	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 instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) este parte, atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) s-a stabilit că instituția de credit sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, 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 instituției de credit sau entității într-o stare de dificultate; c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a evita o deteriorare și mai

	– pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unui 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, astfel cum sunt definiți de Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, precum și contrapărților centrale și băncilor centrale.		mare a situației financiare a instituției de credit sau entității; și d) exercitarea competenței de suspendare este necesară: – pentru a efectua determinarea prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c); sau – pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unui 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, astfel cum sunt definiți de Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, precum și contrapărților centrale și băncilor centrale.
223.	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 dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și 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 suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind 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 privind depozitele	La articolul 60², cuvintele „depozitele garantate” pe tot parcursul articolului se substituie cu cuvintele „depozitele acoperite”, iar cuvântul „suma”, ala orice forma gramaticală, se substituie cu cuvântul „quantum” la forma gramaticală corespunzătoare; la alineatul (2) textul „este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile” se substituie cu textul „este adecvată prelungirea suspendării în cazul depozitelor eligibile”.	Articolul 60². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art.60¹ 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 dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele acoperite deținute de persoane fizice și 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 suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind depozitele acoperite, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

	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 adecvată 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 de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.		(4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind depozitele acoperite, 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 adecvată 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 instituției supuse rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.
224.	Articolul 60³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioada de suspendare a anumitor obligații, necesară pentru scopurile indicate la art. 60¹ alin. (1) lit. c) și d), care nu va depăși termenul de două luni de la data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art. 60⁷. Acest termen poate fi prelungit până la 6 luni, prin decizia argumentată a Băncii Naționale a Moldovei.	Articolul 60³, va avea următorul cuprins: „Articolul 60³. – Perioada de suspendare în temeiul art.60¹ este cât mai scurt posibil și nu depășește perioada minimă pe care autoritatea de rezoluție o consideră necesară pentru scopurile indicate la art.60¹ alin.(1) lit.(c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul art.60⁶-60⁷ și miezul nopții în Republica Moldova de la sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei publicării. La expirarea perioadei de suspendare menționate în prezentul articol, suspendarea își încetează efectele.”.	Articolul 60³. – Perioada de suspendare în temeiul art.60¹ este cât mai scurt posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție, o consideră necesară pentru scopurile indicate la art.60¹ alin.(1) lit.(c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul art. 60⁶-60⁷ și miezul nopții în Republica Moldova de la sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei publicării. La expirarea perioadei de suspendare menționate în prezentul articol, suspendarea își încetează efectele.
225.	Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența 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 60⁴, după cuvintele „bunei funcționări a piețelor financiare” se completează cu textul „ și ia în considerare legislația națională care protejează drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în cadrul procedurii de insolabilitate.—Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate de rezoluție, va ține cont în special de potențiala aplicare a procedurilor naționale de insolabilitate instituției sau entității, ca urmare a constatării menționate la art.58 lit.c) și va lua măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare adecvată cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.”	Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența în temeiul art.60¹, 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 și ia în considerare legislația națională care protejează drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în cadrul procedurii de insolabilitate—Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate de rezoluție, va ține cont în special de potențiala aplicare a procedurilor naționale de insolabilitate instituției sau entității, ca urmare a constatării menționate la articolul 58 litera (c) și va lua măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare adecvată cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.
226.	Articolul 60⁵. – (1) În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în		Articolul 60⁵. – (1) În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt

	conformitate cu prevederile art. 60 ¹ 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.		suspendate în conformitate cu prevederile art.60 ¹ 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.
227.	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 cu art. 60 ¹ alin. (1). (2) Notificarea prevăzută la alin. (1) din prezentul articol se face după ce 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) și înainte să fie luată decizia de rezoluție.	La articolul 60 ⁶ , alineatul (1) va avea următorul cuprins: „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere instituția de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) și 284 alin.(1) lit. h) din prezenta lege atunci când își exercită competența potrivit art.60 ¹ .”	Articolul 60⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere instituția de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și 284 alin.(1) lit. h) din prezenta lege atunci când își exercită competența potrivit art.60 ¹ . (2) Notificarea prevăzută la alin.(1) din prezentul articol se face după ce s-a stabilit că instituția de credit sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu prevederile art.58 alin.(1) lit.a) și înainte să fie luată decizia de rezoluție.
228.	Articolul 60⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea, în termen de două zile de la adoptare, a deciziei privind aplicarea competenței de suspendare a obligațiilor în conformitate cu art. 60 ¹ , fie a unei informări care însumează efectele acestei decizii, pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei și pe pagina web oficială a băncii supuse competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare.		Articolul 60⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea, în termen de două zile de la adoptare, a deciziei privind aplicarea competenței de suspendare a obligațiilor în conformitate cu art.60 ¹ , fie a unei informări care însumează efectele acestei decizii, pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei și pe pagina web oficială a instituției de credit sau entității supuse competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare.
229.	Articolul 60⁸. – (1) Prevederile art. 60 ¹ –60 ⁷ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncii înainte de a se stabili că aceasta intră ori este susceptibilă 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 ori de livrare ale băncii care urmează să fie lichidată în cadrul procedurii de lichidare silită. (2) Competențele de suspendare prevăzute la alin. (1) din prezentul articol se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata și condițiile prevăzute de Legea	Articolul 60 ⁸ : alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Prevederile art.60 ¹ –60 ¹⁰ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale instituțiilor sau entităților menționate la articolul 60 ¹ înainte de a se stabili că aceste instituții sau entități intră ori sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu dispozițiile art.58 alin.(1) lit.a), sau de suspendare a obligațiilor de plată ori de livrare ale instituțiilor sau entităților care urmează să fie lichidate în	Articolul 60⁸. – (1) Prevederile art.60 ¹ –60 ¹⁰ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale instituțiilor sau entităților menționate la articolul 60 ¹ înainte de a se stabili că aceste instituții sau entități intră ori sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu dispozițiile art.58 alin.(1) lit.a), sau de suspendare a obligațiilor de plată ori de livrare ale instituțiilor sau entităților care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obișnuite de insolvabilitate

	nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.	cadru procedurii obișnuite de insolvență și care depășesc domeniul de aplicare și durata prevăzută la articolele 60¹-60¹⁰.”. la alineatul (2), cuvintele „din prezentul articol” se exclude. Articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Prin derogare de la alin.(1), în cazul în care competențele de suspendare prevăzute la alin.(1) sunt exercitate în ceea ce privește depozitele eligibile, iar depozitele respective nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 privind garantarea depozitelor, deponenților li se asigură accesul la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.”.	și care depășesc domeniul de aplicare și durata prevăzută la articolele 60¹-60¹⁰. (2) Competențele de suspendare prevăzute la alin.(1) din prezentul articol 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 instituțiilor de credit. (3) Prin derogare de la alin.(1), în cazul în care competențele de suspendare prevăzute la alin.(1) sunt exercitate în ceea ce privește depozitele eligibile, iar depozitele respective nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 privind garantarea depozitelor, deponenților li se asigură accesul la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.
230.	Articolul 60⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60³ alin. (1), următoarele competențe: a) să impună creditorilor garanții restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale, deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției; b) să suspende drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu banca respectivă.	La Articolul 60 ⁹ , cuvântul „banca” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție” la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 60⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art.60³ alin. (1), următoarele competențe: a) să impună creditorilor garanții restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale, deținute în legătură cu activele unei instituții supuse rezoluției; b) să suspende drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu instituția respectivă.
231.	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 conform prevederilor 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 de art. 60 ¹ alin. (1) sau art. 60 ⁹ și dacă, ulterior, sunt aplicate măsuri de rezoluție în legătură cu banca în cauză, Banca Națională a Moldovei nu va mai exercita competențele prevăzute la art. 246, 250 și 252.	La Articolul 60 ¹⁰ , cuvântul „majoră” se exclude, iar textul „prevăzute la art.246, 250 și 252” se substituie cu textul „prevăzute la art.246, 250 sau 252 acestei instituții sau entități”, iar cuvântul „măsuri” se substituie cu cuvântul „acțiuni”.	Articolul 60¹⁰. – În cazul în care, după stabilirea faptului că o instituție de credit sau entitate intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate conform prevederilor 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 de art.60 ¹ alin.(1) sau art.60 ⁹ și dacă, ulterior, sunt aplicate acțiuni de rezoluție în legătură cu instituția sau entitatea în cauză, Banca Națională a Moldovei nu va mai exercita competențele prevăzute la art.246, 250 sau 252 acestei instituții sau entități.
232.	Secțiunea a 3-a		Secțiunea a 3-a

	Principiile generale ale rezoluției		Principiile generale ale rezoluției
233.	Articolul 61. – (1) În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii: a) acționarii băncii supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile; 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; 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; d) organul de conducere al băncii supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; 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; 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 cota 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; g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care banca ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii de lichidare silită	Articolul 61, alineatul (1) devine alineat unic: la litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției sau entității”; la litera b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”, iar cuvintele „conform procedurii de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „conform procedurii obișnuite de insolabilitate”; la litera c), textul „organul de conducere al băncii supuse rezoluției este înlocuit, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere,” se substituie cu textul „organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției sunt înlocuite, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere sau a conducerii superioare,”; la litera d), cuvintele „al băncii” se substituie cu cuvintele „a instituției de credit”; la litera e), cuvântul „majoră” se exclude, iar cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit”; la litera f), cuvintele „domeniul bancar” se substituie cu cuvintele „domeniul financiar”; la litera g) cuvântul „banca” se substituie cu cuvintele „instituția de credit”, iar cuvintele „conform procedurii de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „conform procedurii obișnuite de insolabilitate”; la litera h), cuvintele „depozitele garantate” se substituie cu cuvintele „depozitele acoperite”; alineatul (2) se abrogă.	Articolul 61. –În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii: a) acționarii instituției sau entității supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile; b) creditorii instituției supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate, cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel; c) organul de conducere și conducerea superioară a instituției 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; d) organul de conducere și conducerea superioară a instituției supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate a instituției supuse rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale; 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 instituției , a foștilor deținători de cota în capitalul social al instituției , față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul financiar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al instituției, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr.202/2017; g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituția de credit ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii

	conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art. 262-266; h) depozitele garantate sînt protejate în întregime; și i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege. (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. (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: 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; 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; 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 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.		obișnuite de insolabilitate conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-266; h) depozitele acoperite sînt protejate în întregime; și i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege. (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.
234.		Legea se completează cu articolul 61¹cu următorul cuprins: „Articolul 61¹. – În cazul în care o instituție de credit este o entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fără a aduce atingere articolului 55 – 57 aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entități din grup și asupra grupului în ansamblu, precum și efectele negative	Articolul 61¹. – În cazul în care o instituție de credit este o entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fără a aduce atingere art.55 – 57 aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entități din grup și asupra grupului în ansamblu, precum și efectele negative asupra stabilității financiare în Uniunea

		asupra stabilității financiare în Uniunea Europeană și în statele sale membre, în special în țările în care grupul își desfășoară activitatea.”.	Europeană și în statele sale membre, în special în țările în care grupul își desfășoară activitatea.
235.	Articolul 62. – (1) În aplicarea de instrumente de rezoluție și în exercitarea de competențe de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, aceasta poate excepta o bancă, integral sau parțial, de la obligația menținerii rezervelor obligatorii. (2) Fără a aduce atingere dispozițiilor art. 18 ¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, este interzisă finanțarea sau acordarea de garanții de către Banca Națională a Moldovei în cazul aplicării instrumentelor de rezoluție.	-	Articolul 62. – (1) În aplicarea de instrumente de rezoluție și în exercitarea de competențe de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, aceasta poate excepta o instituție de credit, integral sau parțial, de la obligația menținerii rezervelor obligatorii. (2) Fără a aduce atingere dispozițiilor art.18 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, este interzisă finanțarea sau acordarea de garanții de către Banca Națională a Moldovei în cazul aplicării instrumentelor de rezoluție.
236.	Articolul 63. – În cazul în care unei bănci i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție, respectiv vânzarea afacerii, banca-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale Codului muncii.	1. Articolul 63 va avea următorul cuprins: „Articolul 63. În cazul în care unei instituții de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit. b), c) sau d) i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție, respectiv vânzarea afacerii, un instrument al instituției-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale legislației aferente procedurii de insolabilitate în ceea ce privește drepturile și obligațiile angajaților.”.	Articolul 63. – În cazul în care unei instituții de credit sau entități prevăzute la art. 1 alin.(1) lit. b), c) sau d) i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție, respectiv vânzarea afacerii, un instrument al instituției-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale legislației aferente procedurii de insolabilitate în ceea ce privește drepturile și obligațiile angajaților.
237.	Articolul 64. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează și se consultă cu reprezentanții angajaților băncii supuse rezoluției, dacă este cazul.	La articolul 64, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	Articolul 64. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează și se consultă cu reprezentanții angajaților instituției supuse rezoluției, dacă este cazul.
238.	Articolul 65. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere, dacă este cazul, practicilor cu privire la reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor.	La articolul 65, textul „, dacă este cazul,” se exclude.	Articolul 65. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere practicilor cu privire la reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor.
239.	Capitolul II ADMINISTRATORUL SPECIAL		Capitolul II ADMINISTRATORUL SPECIAL

240.	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 este numită o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Articolul 66, va avea următorul cuprins: „Articolul 66. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna unul sau mai mulți administratori speciali care să înlocuiască organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției, sau al instituției-punte sau care să colaboreze cu acesta, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. La numirea administratorului special nu sunt aplicabile prevederile art. 43 din Legea nr. 202/2017.”.	Articolul 66. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna unul sau mai mulți administratori speciali care să înlocuiască organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției, sau al instituției-punte sau care să colaboreze cu acesta, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. La numirea administratorului special nu sunt aplicabile prevederile art.43 din Legea nr.202/2017.
241.	Articolul 67. – Administratorul special dispune de toate competențele adunării generale a acționarilor și ale organului de conducere al băncii respective. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decât sub controlul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	La articolul 67, cuvântul „respectiv” se substituie cu cuvintele „aflate în rezoluție sau al instituției-punte”.	Articolul 67. – Administratorul special dispune de toate competențele adunării generale a acționarilor și ale organului de conducere al instituției de credit aflate în rezoluție sau al instituției-punte respective. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decât sub controlul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.
242.	Articolul 68. – Administratorul special are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției prevăzute la art. 55-57 și pentru a implementa acțiunile de rezoluție în conformitate cu decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. După caz, această obligație are prioritate față de orice altă obligație de conducere rezultând din alte acte normative sau din actele constitutive ale băncii la care a fost desemnat administrator special, dacă acestea sînt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii acționariatului băncii respective sau preluarea controlului acesteia de către instituții solide din punct de vedere financiar și organizațional, în conformitate cu instrumentele de rezoluție prevăzute în prezenta lege.		Articolul 68. – Administratorul special are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției prevăzute la art.55-57 și pentru a implementa acțiunile de rezoluție în conformitate cu decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. După caz, această obligație are prioritate față de orice altă obligație de conducere rezultînd din alte acte normative sau din actele constitutive ale instituției de credit la care a fost desemnat administrator special, dacă acestea sînt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii acționariatului instituției de credit respective sau preluarea controlului acesteia de către instituții solide din punct de vedere financiar și organizațional, în conformitate cu instrumentele de rezoluție prevăzute în prezenta lege.
243.	Articolul 69. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili restricții în ceea ce privește modul de a acționa al administratorului special sau poate solicita ca anumite acte ale administratorului		Articolul 69. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili restricții în ceea ce privește modul de a acționa al administratorului special sau poate solicita ca anumite acte ale

	special să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate înlocui administratorul special în orice moment.		administratorului special să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate înlocui administratorul special în orice moment.
244.	Articolul 70. – Administratorul special are obligația să întocmească și să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum și la începutul și la sfârșitul mandatului său, rapoarte privind situația economică și financiară a băncii la care a fost desemnat administrator special și acțiunile întreprinse cu ocazia exercitării atribuțiilor sale.		Articolul 70. – Administratorul special are obligația să întocmească și să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum și la începutul și la sfârșitul mandatului său, rapoarte privind situația economică și financiară a instituției de credit aflate în rezoluție sau a instituției-punte la care a fost desemnat administrator special și acțiunile întreprinse cu ocazia exercitării atribuțiilor sale
245.	Articolul 71. – (1) Mandatul unui administrator special nu poate depăși un an. Mandatul poate fi reînnoit cu perioade de maximum un an, în cazuri excepționale, dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că sînt, în continuare, îndeplinite condițiile de numire a unui administrator special. (2) Dispozițiile art. 47 alin. (2) se aplică în mod corespunzător. (3) Dispozițiile art. 35 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului special pentru exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege.	La articolul 71, se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: „(4) În cazul în care mai multe autorități de rezoluție, intenționează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiași administrator special pentru toate entitățile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluții de restabilire a solidității financiare ale entităților în cauză.”	Articolul 71. – (1) Mandatul unui administrator special nu poate depăși un an. Mandatul poate fi reînnoit cu perioade de maximum un an, în cazuri excepționale, dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că sînt, în continuare, îndeplinite condițiile de numire a unui administrator special. (2) Dispozițiile art.47 alin.(2) se aplică în mod corespunzător. (3) Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului special pentru exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege. (4) În cazul în care mai multe autorități de rezoluție, intenționează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiași administrator special pentru toate entitățile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluții de restabilire a solidității financiare ale entităților în cauză.
246.	Capitolul III EVALUAREA		Capitolul III EVALUAREA
247.	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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu	La articolul 72, cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, la	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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu

	prevederile art. 219–225 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.	forma gramaticală corespunzătoare, cuvântul „relevante” se exclude”, iar textul „83” se substituie cu textul „84”.	prevederile art.219-225 în legătură cu o instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), 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 instituție de credit sau entitate, efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.1) lit.b), c) sau d). 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.73-84, evaluarea se consideră a fi definitivă.
248.	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. <i>[Art.73 în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 73, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	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 instituții de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art.80.
249.	Articolul 74. – Obiectivul evaluării este acela de a determina valoarea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60.	La articolul 74, cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar după textul „art.58-60” se introduce textul „și 60 alin. (4)”.	Articolul 74. – Obiectivul evaluării este acela de a determina valoarea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 și 60 alin.(4).
250.	Articolul 75. – Scopurile evaluării sînt: 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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225; 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; c) în cazul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a	La articolul 75 la litera a), cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”; la litera b), cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”; la litera c), cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”;	Articolul 75. – Scopurile evaluării sînt: 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225; 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

	datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225, 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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225; 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; 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; 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 a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să determine care sînt condițiile comerciale în sensul art.94-106; 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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225.	la litera g), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”.	c) în cazul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225; 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; e) în cazul aplicării instrumentului instituției-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 instituției supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; 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 a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să determine care sînt condițiile comerciale în sensul art.94-106; g) în toate situațiile, să asigure că orice pierderi privind activele instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d) 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225.
251.	Articolul 76. – Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele	La articolul 76, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvântul „relevante” se exclude,	Articolul 76. – Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește

	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 dobânzilor 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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție: 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; b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate băncii supuse rezoluției.	iar după cuvintele „și a datoriilor eligibile” se introduce cuvântul „relevante”; la litera a), după textul „administrator al fondului de rezoluție bancară, ” se completează cu textul „acționând potrivit prevederilor art. 301 și 302,” iar cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”; la litera b) cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției de credit”.	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 dobânzilor sau durate nonstandard instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d) 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție: 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, acționând potrivit prevederilor art.301 și 302, pot recupera orice cheltuieli, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265, suportate în mod justificat de la instituția supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile art.91; b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate instituției de credit supuse rezoluției.
252.	Articolul 77. – Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale băncii: a) bilanțul actualizat și raportul privind poziția financiară a băncii; b) analiza și estimarea valorii contabile a activelor; c) lista soldurilor datoriilor din bilanț și ale obligațiilor din afara bilanțului care figurează în registrele și evidențele contabile ale băncii, cu indicarea respectivelor creanțe și ranguri de prioritate, conform legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii.	La articolul 77, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera b), c) sau d)”, iar cuvintele „procedura de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „procedura obișnuită de insolabilitate”.	Articolul 77. – Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d): a) bilanțul actualizat și raportul privind poziția financiară a instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d); b) analiza și estimarea valorii contabile a activelor; c) lista soldurilor datoriilor din bilanț și ale obligațiilor din afara bilanțului care figurează în registrele și evidențele contabile ale instituției sau a entității, cu indicarea respectivelor creanțe și ranguri de prioritate, conform legislației aplicabile privind procedura obișnuită de insolabilitate.

253.	Articolul 78. – După caz, în vederea sprijinirii fundamentării deciziilor prevăzute la art. 75 lit. e) și f), informațiile de la art. 77 lit. b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii pe baza valorii de piață.	La articolul 78 articolul unic devine alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”; articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: „(2) În cazul în care pentru fundamentarea deciziilor menționate la art.75 lit.c) și d), evaluatorul completează informațiile de la art.77 lit.c) cu o estimare a valorii activelor extrabilanțiere și a valorii datoriilor care ar putea rezulta în viitor din evenimente incerte și a datoriilor cu exigibilitate sau valoare incertă.”	Articolul 78. – (1) După caz, în vederea sprijinirii fundamentării deciziilor prevăzute la art.75 lit.e) și f), informațiile de la art.77 lit.b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pe baza valorii de piață. (2) În cazul în care pentru fundamentarea deciziilor menționate la art.75 lit.c) și d), evaluatorul completează informațiile de la art.77 lit.c) cu o estimare a valorii activelor extrabilanțiere și a valorii datoriilor care ar putea rezulta în viitor din evenimente incerte și a datoriilor cu exigibilitate sau valoare incertă.
254.	Articolul 79. – (1) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă banca ar fi fost lichidată conform procedurii de lichidare silită. (2) Această estimare nu afectează aplicarea principiului potrivit căruia „niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat”, în conformitate cu prevederile art.263-265.	La articolul 79, textul „procedura de lichidare silită a băncii”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „procedura obișnuită de insolabilitate” la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 79. – (1) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind procedura obișnuită de insolabilitate și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) ar fi fost lichidată conform procedurii obișnuite de insolabilitate. (2) Această estimare nu afectează aplicarea principiului potrivit căruia "niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat", în conformitate cu prevederile art.263-265.
255.	Articolul 80. – (1) În cazul în care, din motive legate de urgența situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la art.77 și 79 sau se aplică art.73, este efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă cerințele prevăzute la art.74 și, pe cât este posibil în mod rezonabil, având în vedere situația dată, cerințele de la art.72, 77 și 79. În aceste cazuri, valoare de bilanț a creditelor de consum performante cu o istorie de deservire va fi considerată valoarea de piață a acestora. (2) Evaluarea provizorie prevăzută la alin. (1) include și o rezervă pentru pierderi suplimentare, justificată în mod adecvat.	-	Articolul 80. – (1) În cazul în care, din motive legate de urgența situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la art.77 și 79 sau se aplică art.73, este efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă cerințele prevăzute la art.74 și, pe cât este posibil în mod rezonabil, având în vedere situația dată, cerințele de la art.72, 77 și 79. În aceste cazuri, valoare de bilanț a creditelor de consum performante cu o istorie de deservire va fi considerată valoarea de piață a acestora. (2) Evaluarea provizorie prevăzută la alin.(1) include și o rezervă pentru pierderi suplimentare, justificată în mod adecvat.

256.	Articolul 81. – (1) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute la art.72-84 este considerată provizorie până la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la art.72-84. Această evaluare definitivă ex-post se efectuează cât mai curând posibil. Ea este distinctă de evaluarea prevăzută la art.263-265, indiferent dacă este efectuată simultan cu aceasta sau de către aceeași persoană independentă. (2) Evaluarea definitivă ex-post se realizează în următoarele scopuri: a) să asigure că orice pierderi privind activele băncii sînt recunoscute în întregime în evidențele contabile; b) să contribuie la fundamentarea deciziei de a reajusta creanțele creditorilor sau de a majora valoarea contraprestațiilor plătite, în conformitate cu prevederile art.82.	-	Articolul 81. – (1) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute la art.72-84 este considerată provizorie pînă la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la art.72-84. Această evaluare definitivă ex-post se efectuează cît mai curînd posibil. Ea este distinctă de evaluarea prevăzută la art.263-265, indiferent dacă este efectuată simultan cu aceasta sau de către aceeași persoană independentă. (2) Evaluarea definitivă ex-post se realizează în următoarele scopuri: a) să asigure că orice pierderi privind activele instituției de credit sau entității art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) sînt recunoscute în întregime în evidențele contabile; b) să contribuie la fundamentarea deciziei de a reajusta creanțele creditorilor sau de a majora valoarea contraprestațiilor plătite, în conformitate cu prevederile art.82.
257.	Articolul 82. – (1) În situația în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al băncii este mai mare decât valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are posibilitatea: 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; 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. (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.	Articolul 82 la alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”; la alineatul (1), litera b) cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 82. – (1) În situația în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) este mai mare decît valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are posibilitatea: 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; b) să solicite instituției-punte sau vehiculului de administrare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestații aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor către instituția supusă rezoluției sau, după caz, aferente acțiunilor sau instrumentelor de proprietate către proprietarii acțiunilor sau instrumentelor de proprietate. (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.

258.	Articolul 83. – Fără a aduce atingere prevederilor art.72, evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu prevederile art.80 și 81 constituie temei pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să întreprindă acțiuni de rezoluție, inclusiv să preia controlul unei bănci care intră într-o stare de dificultate majoră, sau să își exercite competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225.	La articolul 83, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvintele „majoră” „relevante” se exclud.	Articolul 83. – Fără a aduce atingere prevederilor art.72, evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu prevederile art.80 și 81 constituie temei pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să întreprindă acțiuni de rezoluție, inclusiv să preia controlul unei instituții de credit sau entități art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) care intră într-o stare de dificultate, sau să își exercite competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225.
259.	Articolul 84. – Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument de rezoluție sau de exercitare a unei competențe de rezoluție sau din decizia de exercitare a competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225. Evaluarea în sine nu poate fi contestată separat, dar poate fi contestată împreună cu decizia luată, în conformitate cu dispozițiile art.292-294.	La articolul 84, cuvântul „relevante” se exclude.	Articolul 84. – Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument de rezoluție sau de exercitare a unei competențe de rezoluție sau din decizia de exercitare a competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225. Evaluarea în sine nu poate fi contestată separat, dar poate fi contestată împreună cu decizia luată, în conformitate cu dispozițiile art.292-294
260.	Capitolul IV INSTRUMENTELE DE REZOLUȚIE		Capitolul IV INSTRUMENTELE DE REZOLUȚIE
261.	Secțiunea 1 Principii generale		Secțiunea 1 Principii generale
262.	Articolul 85. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să aplice instrumentele de rezoluție băncilor care îndeplinesc condițiile aplicabile de declanșare a procedurii de rezoluție.	La articolul 85, cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d)”.	Articolul 85. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să aplice instrumentele de rezoluție instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care îndeplinesc condițiile aplicabile de declanșare a procedurii de rezoluție.
263.	Articolul 86. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice un instrument de rezoluție unei bănci, iar acțiunea de rezoluție respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a	La articolul 86, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit și entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b),c) sau d)”, iar cuvântul „relevante” se exclude.	Articolul 86. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice un instrument de rezoluție unei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), iar acțiunea de rezoluție respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere

	datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluție.		a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluție.
264.	Articolul 87. – Instrumentele de rezoluție prevăzute la art.85 sînt următoarele: a) vânzarea afacerii; b) banca-punte; c) separarea activelor; d) recapitalizarea internă.	Articolul 87, va avea următorul cuprins: „Articolul 87. – Instrumentele de rezoluție prevăzute la art.85 sînt următoarele: a) instrumentul vânzarea afacerii; b) instrumentul instituție-punte; c) instrumentul separarea activelor; d) instrumentul recapitalizarea internă.”	Articolul 87. – Instrumentele de rezoluție prevăzute la art.85 sînt următoarele: a) instrumentul vânzarea afacerii; b) instrumentul instituție-punte; c) instrumentul separarea activelor; d) instrumentul recapitalizarea internă
265.	Articolul 88. – Cu respectarea prevederilor art.89, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentele de rezoluție individual sau în orice combinație.		Articolul 88. – Cu respectarea prevederilor art.89, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentele de rezoluție individual sau în orice combinație.
266.	Articolul 89. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluție.		Articolul 89. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluție
267.	Articolul 90. – În situația în care sînt utilizate doar instrumentele de rezoluție prevăzute la art. 87 lit. a) sau b), iar ele sînt utilizate pentru a transfera doar parțial active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției, banca reziduală de la care au fost transferate activele, drepturile sau obligațiile este lichidată, conform procedurii de lichidare silită a băncii.	Articolul 90 va avea următorul cuprins: „Articolul 90. - (1) În situația în care sînt utilizate instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, pentru a transfera doar parțial active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, orice entitate reziduală rămasă după transferul activelor, drepturilor sau pasivelor și după aplicarea altor instrumente de rezoluție, după caz, este lichidată în mod ordonat, conform procedurii obișnuite de insolabilitate. Lichidarea se realizează într-un termen rezonabil, având în vedere orice eventuală situație în care instituția de credit reziduală sau entitatea reziduală prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să furnizeze servicii sau sprijin în conformitate cu prevederile art.236-238, pentru a permite destinatarului să-și desfășoare activitățile sau serviciile achiziționate în temeiul transferului, precum și orice alt motiv care face necesară continuarea activității instituției de credit reziduale sau a entității reziduale prevăzute la	Articolul 90. – (1) În situația în care sînt utilizate instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție pentru a transfera doar parțial active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, orice entitate reziduală rămasă după transferul activelor, drepturilor sau pasivelor și după aplicarea altor instrumente de rezoluție, după caz, este lichidată în mod ordonat, conform procedurii obișnuite de insolabilitate. Lichidarea se realizează într-un termen rezonabil, având în vedere orice eventuală situație în care instituția de credit reziduală sau entitatea reziduală prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să furnizeze servicii sau sprijin în conformitate cu prevederile art.236-238, pentru a permite destinatarului să-și desfășoare activitățile sau serviciile achiziționate în temeiul transferului, precum și orice alt motiv care face necesară continuarea activității instituției de credit reziduale sau a entității reziduale prevăzute la

		art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru atingerea obiectivelor rezoluției sau respectarea principiilor prevăzute la art.61-65. (2) Alin.1 nu este aplicabil în cazul în care instrumentul de recapitalizare internă este aplicabil unei instituții de credit aflate în rezoluție în conformitate cu art.152.lit.a) în combinație cu alte instrumente de rezoluție. (3) În cazurile prevăzute la alin.(1), atunci când măsura de rezoluție ar conduce la suportarea de pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție poate decide să nu își exercite competența de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital în conformitate cu art.219–225, astfel cum se menționează la art.86, dacă instrumentele respective urmează să rămână în entitatea reziduală și dacă aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), împreună cu lichidarea entității reziduale, asigură, pe baza evaluării efectuate în conformitate cu art. 74–82, că aceste instrumente vor suporta pierderi înaintea oricărui alt creditor al instituției supuse rezoluției.	rezoluției sau respectarea principiilor prevăzute la art.61-65. (2) Prevederile alin.(1) nu sunt aplicabile în cazul în care instrumentul de recapitalizare internă este aplicabil unei instituții de credit aflate în rezoluție în conformitate cu art.152 lit.a) în combinație cu alte instrumente de rezoluție. (3) În cazurile prevăzute la alin.(1), atunci când măsura de rezoluție ar conduce la suportarea de pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție poate decide să nu își exercite competența de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital în conformitate cu art.219–225, astfel cum se menționează la art.86, dacă instrumentele respective urmează să rămână în entitatea reziduală și dacă aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), împreună cu lichidarea entității reziduale, asigură, pe baza evaluării efectuate în conformitate cu art. 74–82, că aceste instrumente vor suporta pierderi înaintea oricărui alt creditor al instituției supuse rezoluției.
268.	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: a) ca deducere din orice contraprestații plătite de destinatar băncii supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; b) de la banca supusă rezoluției, în calitate de creditor preferențial; c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcționării băncii-punte sau a vehiculului de administrare a activelor, în calitate de creditor preferențial.	La articolul 91: la alineatul (1), după cuvintele „orice cheltuieli rezonabile” se introduc cuvintele „și costurile”; la litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”; la litera b), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”; alineatul (2), cuvântul „silită” se exclude, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit și entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar după cuvintele „rezultată din cheltuielile” se introduce textul „și costurile”;	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 și costurile 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: a) ca deducere din orice contraprestații plătite de destinatar instituției supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; b) de la instituția supusă rezoluției, în calitate de creditor preferențial; c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcționării instituției-punte sau a vehiculului de

	(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.		administrare a activelor, în calitate de creditor preferențial. (2) În caz de lichidare a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), creanța Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, respectiv a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, rezultată din cheltuielile și costurile prevăzute la alin.(1), are același rang de prioritate ca și cel conferit cheltuielilor legate de procesul de lichidare.
269.	Articolul 92. – (1) În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative, prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art. 213–218, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: 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 la recapitalizarea băncii supuse rezoluției; b) finanțarea va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat. (2) Începând cu 1 ianuarie 2030, instrumentele publice de stabilizare financiară prevăzute la art. 213–218 pot fi utilizate în situația în care sunt îndeplinite următoarele condiții: 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 la 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; b) finanțarea va fi condiționată de autorizare în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.	La articolul 92: alineatul (1) devine articolul unic; la litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituției”, după cuvintele „reducerea valorii” se introduc cuvintele „contabile a”, iar dispoziția se completează cu textul,, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84”; alineatul (2) se abrogă.	Articolul 92. – În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative, prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213218, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: 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 contabile a acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84; b) finanțarea va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.

270.	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. (2) Dispozițiile art. 16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 alin. (1)–(5), art. 30 alin. (1) și (5), art. 35, art. 37 alin. (6) lit. a–d), art. 39 alin. (2), (3), (5), (6) și (8), art. 40 alin. (1) și (2), art. 41, 43, art. 48 alin. (3) lit. a) și n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, 92, 93 și 96 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, dispozițiile art. 207, 209, 210, 212–215, 219, 249 și 250 din Codul civil nr. 1107/2002 și dispozițiile art. 16 alin. (1) și (2), art. 20 alin. (1), art. 21 alin. (1) și art. 22 alin. (2)–(6) din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sunt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și a mecanismelor de rezoluție prevăzute la art. 85–295. (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 registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice. (4) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, înregistrarea modificărilor aferente capitalului social al băncii supuse rezoluției și/sau valorilor mobiliare emise de către aceasta se realizează în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.	La articolul 93 în tot cuprinsul textului cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție” la forma gramaticală corespunzătoare.	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 instituție 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. (2) Dispozițiile art.16 alin.(6) lit.b), art.21 alin.(10), art.25 alin.(1)–(5), art.30 alin.(1) și (5), art.35, art.37 alin.(6) lit.a–d), art.39 alin.(2), (3), (5), (6) și (8), art.40 alin.(1) și (2), art.41, 43, art.48 alin.(3) lit.a) și n), art.55, art.60 alin.(2), art.73, 92, 93 și 96 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, dispozițiile art.207, 209, 210, 212-215, 219, 249 și 250 din Codul civil nr.1107/2002 și dispozițiile art.16 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1) și art.22 alin.(2)(6) din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sunt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și a mecanismelor de rezoluție prevăzute la art.85-295. (3) Partea contractului de vânzare a instituției 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 registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice. (4) Prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, înregistrarea modificărilor aferente capitalului social al instituției de credit supuse rezoluției și/sau valorilor mobiliare emise de către aceasta se realizează în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.
271.	Secțiunea a 2-a Instrumentul de vânzare a afacerii		
272.	Articolul 94. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către un cumpărător care nu este o bancă-punte: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției;	La articolul 94, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 94. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către un cumpărător care nu este o instituție-punte:

	b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile unei bănci supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.101, 102 și art.292-294, transferul menționat la alin. (1) are loc fără a obține acordul acționarilor băncii supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât cumpărătorul, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, în afara celor prevăzute la art.107-109, prevederile art.232 fiind aplicabile.		a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile unei instituții supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.101, 102 și art.292-294, transferul menționat la alin.(1) are loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât cumpărătorul, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, în afara celor prevăzute la art.107-109, prevederile art.232 fiind aplicabile.
273.	Articolul 95. – Un transfer efectuat în conformitate cu prevederile art.94 trebuie să se realizeze în condiții comerciale, în funcție de circumstanțele existente și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.		Articolul 95. – Un transfer efectuat în conformitate cu prevederile art.94 trebuie să se realizeze în condiții comerciale, în funcție de circumstanțele existente și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.
274.	Articolul 96. – În sensul art.95, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia toate măsurile rezonabile pentru realizarea unui transfer în condiții comerciale care sînt conforme evaluării efectuate potrivit art. 72-84, avînd în vedere circumstanțele situației. În vederea finanțării sau garantării transferului prevăzut la art.94 și 98, Guvernul este în drept să decidă asupra emiterii de către Ministerul Finanțelor a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.	La articolul 96, sintagma „Guvernul” se substituie cu sintagma „Ministerul Finanțelor”, iar cuvintele „de către Ministerul Finanțelor” se exclud.	Articolul 96. – În sensul art.95, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia toate măsurile rezonabile pentru realizarea unui transfer în condiții comerciale care sînt conforme evaluării efectuate potrivit art.72-84, avînd în vedere circumstanțele situației. În vederea finanțării sau garantării transferului prevăzut la art.94 și 98, Ministerul Finanțelor este în drept să decidă asupra emiterii a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.
275.	Articolul 97. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de cumpărător în favoarea: a) proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, în cazul în care vânzarea afacerii s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de banca supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente; b) băncii supuse rezoluției, în cazul în care vânzarea către cumpărător a afacerii s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției.	La articolul 97, cuvîntul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvîntul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 97. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de cumpărător în favoarea: a) proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, în cazul în care vânzarea afacerii s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente; b) instituției supuse rezoluției, în cazul în care vânzarea către cumpărător a afacerii s-a efectuat prin

			transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției.
276.	Articolul 98. – În situația în care aplică instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale băncii supuse rezoluției.	La articolul 98, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 98. – În situația în care aplică instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției.
277.	Articolul 99. – După aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita, cu aprobarea cumpărătorului, competențele de transfer în ceea ce privește activele, drepturile ori obligațiile transferate cumpărătorului, în vederea transferării activelor, drepturilor sau obligațiilor înapoi la banca supusă rezoluției, ori a acțiunilor sau altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar banca supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații, acțiuni sau alte instrumente de proprietate.	La articolul 99, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 99. – După aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita, cu aprobarea cumpărătorului, competențele de transfer în ceea ce privește activele, drepturile ori obligațiile transferate cumpărătorului, în vederea transferării activelor, drepturilor sau obligațiilor înapoi la instituția supusă rezoluției, ori a acțiunilor sau altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații, acțiuni sau alte instrumente de proprietate.
278.	Articolul 100. – Cumpărătorul trebuie să îndeplinească condițiile legale de desfășurare a activităților pe care le dobândește prin transfer în situația în care transferul este efectuat în conformitate cu prevederile art.94. În situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă a cumpărătorului, aceasta evaluează o eventuală cerere de licențiere în acest sens, împreună cu transferul, în timp util.	La articolul 100, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizare”.	Articolul 100. – Cumpărătorul trebuie să îndeplinească condițiile legale de desfășurare a activităților pe care le dobândește prin transfer în situația în care transferul este efectuat în conformitate cu prevederile art.94. În situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă a cumpărătorului, aceasta evaluează o eventuală cerere de autorizare în acest sens, împreună cu transferul, în timp util.
279.	Articolul 101. – Prin derogare de la prevederile art. 45–48, art. 50 și 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, în cazul în care un transfer de acțiuni sau alte instrumente de proprietate, care au loc în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii, ar duce la achiziționarea sau majorarea unei cote în capitalul social al băncii, de tipul celei căreia îi sînt aplicabile prevederile art. 45 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea	La articolul 101, cuvintele „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”, iar cuvântul „cote” se substituie cu cuvintele „unei dețineri”.	Articolul 101. – Prin derogare de la prevederile art.45–48, art.50 și 51 din Legea nr.202/2017, în cazul în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau alte instrumente de proprietate, care au loc în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii, ar duce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social ale instituției de credit, de tipul celei căreia îi sînt aplicabile prevederile art.45 alin.(1) din Legea

	băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a acelei bănci, efectuează evaluarea necesară astfel încât să permită aplicarea promptă a instrumentului de vânzare a afacerii și să faciliteze atingerea de către acțiunea de rezoluție a obiectivelor relevante ale rezoluției.		nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a acelei instituții de credit, efectuează evaluarea necesară astfel încât să permită aplicarea promptă a instrumentului de vânzare a afacerii și să faciliteze atingerea de către acțiunea de rezoluție a obiectivelor relevante ale rezoluției
280.	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: a) respectivul transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; 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; 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; d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere remite cumpărătorului permisiunea prealabilă sau hotărârea 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;	Articolul 102 la alineatul (1), după cuvintele „evaluarea achiziției” se introduce textul „menționate la art.101”; la litera a), cuvintele „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”; la litera b), cuvântul „cesionarea” se substituie cu cuvântul „dezinvestirea”; litera c) și d) vor avea următorul cuprins: „ c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de dețineri în capitalul social al instituției de credit, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii deținerilor în capitalul social al instituției de credit, nu se aplică în cazul respectivului transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate; d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere informează în scris cumpărătorul despre rezultatul evaluării, cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7), (7¹) și/sau (8), după caz, din Legea nr.202/2017, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție;” la litera e), sintagma „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă” se substituie cu cuvintele „structura care exercită funcția de supraveghere”, iar cuvintele „permisiunea prealabilă” se substituie cu cuvântul „acordului”; la litera f), sintagma „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă” se substituie cu cuvintele „structura care exercită funcția de supraveghere”, iar cuvintele „refuză eliberarea	Articolul 102. – (1) În cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere nu a finalizat evaluarea achiziției menționată la art.101, 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: a) respectivul transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; b) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea 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; c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de dețineri în capitalul social al instituției de credit, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii deținerilor în capitalul social al instituției de credit, nu se aplică în cazul respectivului transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate; d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere informează în scris cumpărătorul despre rezultatul evaluării , cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7), (7¹) și/sau (8), după caz, din

	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; f) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, refuză eliberarea permisiunii prealabile, se aplică prevederile alin. (2). (2) Pentru cazul prevăzut la alin. (1) lit. f) sînt aplicabile următoarele dispoziții: a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate și se exercită în condițiile prevăzute la alin. (1) lit. b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate cere cumpărătorului să cesioneze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen stabilit de aceasta, după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și 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.	permisiunii prealabile” se substituie cu cuvintele „se opune achiziției”; la alineatul (2), după cuvintele „instrumente de proprietate” se introduc cuvintele „sunt pe deplin valabile și”;	Legea nr.202/2017, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție; e) în cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere, 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 acordului; f) în cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere, se opune achiziției, se aplică prevederile alin.(2). (2) Pentru cazul prevăzut la alin.(1) lit.f) sînt aplicabile următoarele dispoziții: a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate sunt pe deplin valabile și se exercită în condițiile prevăzute la alin.(1) lit.b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate cere cumpărătorului să cesioneze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen stabilit de aceasta, după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și 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
281.	Articolul 103. – Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.		Articolul 103. – Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.
282.	Articolul 104. – Cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al băncii supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de banca supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.	La articolul 104 va avea următorul cuprins: „Articolul 104. – În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital, cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al instituției supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.”.	Articolul 104. – În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital, cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al instituției supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală

283.	Articolul 105. – (1) Dacă banca supusă rezoluției este membru la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor, cumpărătorul poate continua să exercite drepturile băncii supuse rezoluției decurgând din calitatea de membru și drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin. (1) nu înlătură cerința ca respectivul cumpărător să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin. (1) nu pot refuza accesul pe motiv că respectivul cumpărător nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin. (1); b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin. (1) se exercită de către cumpărător numai pentru o perioadă de timp, de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea cumpărătorului adresată aceleiași autorități.	La articolul 105, alineatul (1) va avea următorul cuprins: „Articolul 105. – (1) Cumpărătorul poate continua să exercite drepturile de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției, cu condiția ca aceasta să aibă calitate de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme, burse de valori sau scheme.”.	Articolul 105. – (1) Cumpărătorul poate continua să exercite drepturile de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției, cu condiția ca aceasta să aibă calitate de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme, burse de valori sau scheme.. (2) Prevederile alin.(1) nu înlătură cerința ca respectivul cumpărător să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin.(1) nu pot refuza accesul pe motiv că respectivul cumpărător nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin.(1); b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin.(1) se exercită de către cumpărător numai pentru o perioadă de timp, de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea cumpărătorului adresată aceleiași autorități.
284.	Articolul 106. – Fără a aduce atingere prevederilor 262-276, acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate ori în legătură cu acestea.	La articolul 106, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”;	Articolul 106. – Fără a aduce atingere prevederilor 262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate ori în legătură cu acestea.

285.	Articolul 107. – Cu respectarea prevederilor art. 109, în situația în care aplică unei bănci instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, scoate pe piață sau ia măsuri în sensul scoaterii pe piață a activelor, drepturilor, obligațiilor, acțiunilor sau altor instrumente de proprietate pe care intenționează să le transfere. Grupuri de drepturi, active și obligații pot fi scoase pe piață separat.	La articolul 107, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 107. – Cu respectarea prevederilor art.109, în situația în care aplică unei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, scoate pe piață sau ia măsuri în sensul scoaterii pe piață a activelor, drepturilor, obligațiilor, acțiunilor sau altor instrumente de proprietate pe care intenționează să le transfere. Grupuri de drepturi, active și obligații pot fi scoase pe piață separat.
286.	Articolul 108. – (1) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, scoaterea pe piață prevăzută la art. 107 se efectuează în conformitate cu următoarele principii: a) trebuie să fie cât se poate de transparentă și trebuie să nu prezinte în mod semnificativ eronat, activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să le transfere, având în vedere circumstanțele și, în special, necesitatea de a menține stabilitatea financiară; b) nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze nejustificat niciun potențial cumpărător; c) trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; d) nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potențial; e) trebuie să țină seama de necesitatea ca acțiunea de rezoluție să se desfășoare cu rapiditate; f) scopul trebuie să fie maximizarea, pe cât posibil, a prețului de vânzare al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau obligațiilor în cauză. (2) Cu respectarea principiului prevăzut la alin. (1) lit. b), celelalte principii prevăzute la alin. (1) nu aduc atingere dreptului Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a contacta în mod individual potențialii cumpărători.	Articolul 108 se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Orice publicare a scoaterii pe piață a unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în mod normal necesară în conformitate cu prevederile art.17 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.596/2014, poate fi amânată în conformitate cu prevederile art. 7 alin.(4) sau (5) din același regulament.”	Articolul 108. (1) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, scoaterea pe piață prevăzută la art.107 se efectuează în conformitate cu următoarele principii: a) trebuie să fie cât se poate de transparentă și trebuie să nu prezinte în mod semnificativ eronat, activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să le transfere, având în vedere circumstanțele și, în special, necesitatea de a menține stabilitatea financiară; b) nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze nejustificat niciun potențial cumpărător; c) trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; d) nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potențial; e) trebuie să țină seama de necesitatea ca acțiunea de rezoluție să se desfășoare cu rapiditate; f) scopul trebuie să fie maximizarea, pe cât posibil, a prețului de vânzare al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau obligațiilor în cauză. (2) Cu respectarea principiului prevăzut la alin.(1) lit.b), celelalte principii prevăzute la alin.(1) nu aduc atingere dreptului Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a contacta în mod individual potențialii cumpărători.
287.	Articolul 109. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de	La articolul 109, cuvântul „majoră” se exclude, iar cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 109. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica

	vânzare a afacerii fără respectarea cerinței privind scoaterea pe piață prevăzută la art. 107, în cazul în care stabilește faptul că respectarea cerințelor de la art. 108 ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției și mai ales dacă sînt îndeplinite următoarele condiții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că starea de dificultate majoră în care se află sau este posibil să se afle banca supusă rezoluției ar crea sau ar înrăutăți o amenințare deja gravă la adresa stabilității financiare; și b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina eficacitatea instrumentului de vânzare a afacerii în ceea ce privește eliminarea amenințării la adresa stabilității financiare sau atingerea obiectivului rezoluției prevăzut la art. 56 alin. (1) lit. b). Secțiunea a 3-a Instrumentul băncii-punte		instrumentul de vânzare a afacerii fără respectarea cerinței privind scoaterea pe piață prevăzută la art.107, în cazul în care stabilește faptul că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției și mai ales dacă sînt îndeplinite următoarele condiții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că starea de dificultate în care se află sau este posibil să se afle instituția supusă rezoluției ar crea sau ar înrăutăți o amenințare deja gravă la adresa stabilității financiare; și b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina eficacitatea instrumentului de vânzare a afacerii în ceea ce privește eliminarea amenințării la adresa stabilității financiare sau atingerea obiectivului rezoluției prevăzut la art.56 alin.(1) lit.b).
288.	Articolul 110. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o bancă-punte: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe bănci supuse rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile uneia sau ale mai multor bănci supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art. 292-294, transferul menționat la alin. (1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor băncii supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât banca-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art. 232 fiind aplicabile.	Articolul 110: la alineatul (1), primul enunț va avea următorul cuprins: „Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de a urmări oricare dintre obiectivele rezoluției, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o instituție-punte următoarele elemente:” la litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”; la litera b), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”; la alineatul (2), cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 110. – (1) Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de a urmări oricare dintre obiectivele rezoluției, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o instituție-punte următoarele elemente: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe instituții supuse rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile uneia sau ale mai multor instituții supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.292-294, transferul menționat la alin.(1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art.232 fiind aplicabile.

289.	Articolul 111. – (1) Banca-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe: a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către una sau mai multe autorități publice, inclusiv de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei. 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, având în vedere dispozițiile art. 122 alin. (1); 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 bănci supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării băncii. (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.	La articolul 111 la alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins: „b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor instituții supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).” articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Fără a aduce atingere alin.(2), în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă permite acoperirea integrală a capitalului instituției-punte prin conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital, se poate deroga de la cerința ca instituția-punte să se afle integral sau parțial în proprietatea uneia sau a mai multor autorități publice menționate la alin. (1) lit.(a).”	Articolul 111. – (1) Instituția-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe: a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către una sau mai multe autorități publice, inclusiv de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei. Instituția-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, având în vedere dispozițiile art.122 alin.(1); b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor instituții supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (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 instituției-punte. (3) Fără a aduce atingere alin.(2), în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă permite acoperirea integrală a capitalului instituției-punte prin conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital, se poate deroga de la cerința ca instituția-punte să se afle integral sau parțial în proprietatea uneia sau a mai multor autorități publice menționate la alin. (1) lit.(a).
290.	Articolul 112. – În situația în care aplică instrumentul băncii-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că valoarea totală a obligațiilor transferate băncii-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la banca supusă rezoluției sau furnizate din alte surse. În vederea asigurării condiției prevăzute în prezentul articol, Guvernul este în drept să decidă asupra emiterii de către Ministerul Finanțelor a garanțiilor de stat, valorilor	Articolul 112, va avea următorul cuprins: „Articolul 112. – În situația în care aplică instrumentul instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că valoarea totală a obligațiilor transferate instituției-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la instituția supusă rezoluției sau furnizate din alte surse. În vederea asigurării condiției prevăzute în prezentul articol,	Articolul 112. – În situația în care aplică instrumentul instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că valoarea totală a obligațiilor transferate instituției-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la instituția supusă rezoluției sau furnizate din alte surse. În vederea asigurării condiției prevăzute în prezentul articol, Ministerul Finanțelor este

	mobiliare de stat și convertirii datoriilor băncii-punte față de stat în capital, în scopul asigurării echilibrului dintre activele și obligațiile băncii-punte.	Ministerul Finanțelor este în drept să decidă asupra emiterii a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.”	în drept să decidă asupra emiterii a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.
291.	Articolul 113. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de banca-punte în favoarea: a) proprietarilor acțiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către banca-punte s-a efectuat prin transferarea acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de banca supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente la banca-punte; b) băncii supuse rezoluției, în cazul în care transferul către banca-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției la banca-punte.	La articolul 113, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 113. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de instituția-punte în favoarea: a) proprietarilor acțiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente la instituția-punte; b) instituției supuse rezoluției, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției la instituția-punte.
292.	Articolul 114. – În situația în care aplică instrumentul băncii-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale băncii supuse rezoluției.	La articolul 114, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 114. – În situația în care aplică instrumentul instituție-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției.
293.	Articolul 115. – În urma aplicării instrumentului băncii-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) transfera înapoi drepturile, activele sau obligațiile de la banca-punte la banca supusă rezoluției ori acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar banca supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații ori acțiuni sau alte instrumente de proprietate, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.116; b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la banca-punte către o terță parte.	La articolul 115, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 115. – În urma aplicării instrumentului instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) transfera înapoi drepturile, activele sau obligațiile de la instituția-punte la instituția supusă rezoluției ori acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații ori acțiuni sau alte instrumente de proprietate, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.116; b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la instituția-punte către o terță parte.

294.	Articolul 116. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la banca-punte, în una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului băncii-punte, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit. a). (2) Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului băncii-punte, în scopul realizării transferului în cauză.		Articolul 116. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la instituția-punte, în una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului instituției-punte, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit.a). (2) Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului instituției-punte, în scopul realizării transferului în cauză.
295.	Articolul 117. – Transferurile între banca supusă rezoluției sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, pe de o parte, și banca-punte, pe de altă parte, trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.	La articolul 117, cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”;	Articolul 117. – Transferurile între instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, pe de o parte, și instituția-punte, pe de altă parte, trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.
296.	Articolul 118. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o bancă-punte să fie considerată drept o continuatoare a băncii supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de banca supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.	La articolul 118: articolul unic devine alineatul (1), cuvintele „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o bancă-punte să fie” se substituie cu textul „În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital este”, iar cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare; articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:	Articolul 118. – (1) În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital este considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală. (2) În alte scopuri, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția

		"(2) În alte scopuri, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate.”.	supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate.
297.	Articolul 119. – (1) Dacă banca supusă rezoluției este membru la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor, banca-punte poate continua să exercite drepturile băncii supuse rezoluției decurgând din calitatea de membru și drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin. (1) nu înlătură cerința ca banca-punte să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin. (1) nu pot refuza accesul pe motiv că banca-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin. (1); b) în cazul în care banca-punte nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin. (1) se exercită de către banca-punte numai pentru o perioadă de timp de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea băncii-punte adresată aceleiași autorități.	La articolul 119, alineatul (1), cuvintele „Dacă banca supusă rezoluției este membru” se substituie cu cuvintele „Instituția-punte poate continua să-și exercite drepturile de membru și accesul”, iar cuvintele „banca-punte poate continua să exercite drepturile băncii” se substituie cu cuvintele „ale instituției”.	Articolul 119. – (1) Instituția-punte poate continua să-și exercite drepturile de membru și accesul la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției decurgând din calitatea de membru și drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin.(1) nu înlătură cerința ca instituțiapunte să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin.(1) nu pot refuza accesul pe motiv că instituția-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin.(1); b) în cazul în care instituția-punte nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin.(1) se exercită de către instituția-punte numai pentru o perioadă de timp de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea instituției-punte adresată aceleiași autorități.
298.	Articolul 120. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau	La articolul 120, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	Articolul 120. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau

	obligații nu sînt transferate băncii-punte nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate băncii-punte, organului de conducere al acesteia ori în legătură cu acestea		obligații nu sînt transferate instituției-punte nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate instituției-punte, organului de conducere al acesteia ori în legătură cu acestea.
299.	Articolul 121. – Obiectivele băncii-punte nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acesteia față de acționarii, creditorii băncii supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi sau față de orice altă persoană pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă, potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor, creditorilor, sau a altor persoane.	La articolul 121, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	Articolul 121. – Obiectivele instituției-punte nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acesteia față de acționarii, creditorii instituției supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi sau față de orice altă persoană pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă, potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor, creditorilor, sau a altor persoane.
300.	Articolul 122. – (1) Funcționarea unei bănci-punte respectă următoarele cerințe: a) conținutul documentelor privind constituirea băncii-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; 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; c) Consiliul de supraveghere al băncii-punte desemnează organul executiv al acesteia; 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; 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; 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	La articolul 122, alineatul (1): litera b) va avea următorul cuprins: „b) Organul de conducere, al instituției-punte este numit sau aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;” litera c) se abrogă; litera d), cuvintele „aprobă organul de conducere al băncii-punte” se exclud; litera e), cuvintele „prezentate de organul de conducere al băncii-punte” se exclud; litera f), cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licențele” se substituie cu cuvintele „actele permissive”; litera i) se abrogă; alineatul (2), cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licență” se substituie cu cuvântul „autorizare”; alineatul (3) se abrogă; Articolul se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins: (4) În cazul în care instituția-punte este o firmă de investiții prevăzută la art.1 alin.(1) lit. a), dispozițiile	Articolul 122. – (1) Funcționarea unei instituții-punte respectă următoarele cerințe: a) conținutul documentelor privind constituirea instituției-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) Organul de conducere, al instituției-punte este numit sau aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile; e) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale instituției-punte; f) instituția-punte este autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017, 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 actele permissive necesare pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232; g) instituția-punte respectă dispozițiile Legii nr.202/2017, ale reglementărilor emise de către Banca

	aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232; 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; h) banca-punte funcționează în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale; i) decizia băncii-punte privind acceptarea realizării transferului prevăzut la art. 110 alin. (1) este adoptată de către organul de conducere a acesteia. (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. (3) Organul de conducere al băncii-punte trebuie să asigure administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivei bănci.	prezentului articol se aplică în conformitate cu prevederile art. 329.	Națională a Moldovei în aplicarea acestora și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu aceleași dispoziții; h) instituția-punte funcționează în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale; (2) În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, instituția-punte poate fi constituită și autorizată 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 autorizare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, indică intervalul în care instituția-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivelor prevederi legale. (4) În cazul în care instituția-punte este o firmă de investiții prevăzută la art.1 alin.(1) lit. a), dispozițiile prezentului articol se aplică în conformitate cu prevederile art.329.
301.	Articolul 123. – Cu respectarea oricăror restricții aplicate în conformitate cu normele în materie de concurență, conducerea băncii-punte gestionează banca-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării băncii a activelor, drepturilor sau obligațiilor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, în	La articolul 123, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „instituției de credit sau a entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 123. – Cu respectarea oricăror restricții aplicate în conformitate cu normele în materie de concurență, conducerea instituției-punte gestionează instituția-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau a entității prevăzute la art.1 alin.(1) lib.b), c) sau d) a activelor,

	situația în care condițiile sînt prielnice, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și în termenul specificat la art.126 sau 127, după caz.		drepturilor sau obligațiilor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, în situația în care condițiile sînt prielnice, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și în termenul specificat la art.126 sau 127, după caz.
302.	Articolul 124. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide că o bancă-punte nu mai reprezintă o bancă-punte în conformitate cu prevederile art. 111 ca urmare a apariției oricăreia dintre următoarele situații: a) fuzionarea băncii-punte cu o altă entitate; b) banca-punte nu mai respectă cerințele art.111; c) vânzarea în întregime sau aproape în întregime a activelor, drepturilor sau obligațiilor băncii-punte către o terță parte; d) expirarea perioadei specificate la art. 126 sau, după caz, la art.127; e) activele băncii-punte sînt complet lichidate, iar obligațiile sale sînt achitate integral.	-	Articolul 124. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide că o instituție-punte nu mai reprezintă o instituție-punte în conformitate cu prevederile art.111 ca urmare a apariției oricăreia dintre următoarele situații: a) fuzionarea instituției-punte cu o altă entitate; b) instituția-punte nu mai respectă cerințele art.111; c) vânzarea în întregime sau aproape în întregime a activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției-punte către o terță parte; d) expirarea perioadei specificate la art.126 sau, după caz, la art.127; e) activele instituției-punte sînt complet lichidate, iar obligațiile sale sînt achitate integral.
303.	Articolul 125. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să vîndă banca-punte sau activele, drepturile ori obligațiile acesteia, aceasta se asigură că banca-punte sau activele, drepturile ori obligațiile relevante sînt puse în vânzare în mod deschis și transparent și nu sînt prezentate eronat, în mod semnificativ, iar în cadrul vânzării nu este favorizat sau discriminat nejustificat niciun potențial cumpărător. (2) Orice astfel de vânzări trebuie efectuate în condiții comerciale, avînd în vedere circumstanțele și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.	-	Articolul 125. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să vîndă instituția-punte sau activele, drepturile ori obligațiile acesteia, aceasta se asigură că instituția-punte sau activele, drepturile ori obligațiile relevante sînt puse în vânzare în mod deschis și transparent și nu sînt prezentate eronat, în mod semnificativ, iar în cadrul vânzării nu este favorizat sau discriminat nejustificat niciun potențial cumpărător. (2) Orice astfel de vânzări trebuie efectuate în condiții comerciale, avînd în vedere circumstanțele și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.
304.	Articolul 126. – În cazul în care nu este aplicabilă niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 124 lit. a)-c) sau e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia măsuri pentru încetarea statutului băncii-punte, cît mai curînd posibil, potrivit propriei aprecieri, dar nu mai tîrziu de 2 ani de la data la care a fost efectuat	La articolul 126, cuvîntul „bancă” se substituie cu cuvîntul ”instituție”.	Articolul 126. – În cazul în care nu este aplicabilă niciuna dintre situațiile prevăzute la art.124 lit.a)-c) sau e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia măsuri pentru încetarea statutului instituției-punte, cît mai curînd posibil, potrivit propriei aprecieri, dar nu mai tîrziu de 2 ani de la data la care a fost efectuat

	ultimul transfer de la o bancă supusă rezoluției, în virtutea aplicării instrumentului băncii-punte.		ultimul transfer de la o instituție supusă rezoluției, în virtutea aplicării instrumentului instituției-punte.
305.	Articolul 127. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada prevăzută la art. 126 cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, în situația în care o astfel de prelungire: a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situațiile prevăzute la art. 124 lit. a)-c) sau e); sau b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare și/sau financiare esențiale.	-	Articolul 127. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada prevăzută la art.126 cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, în situația în care o astfel de prelungire: a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situațiile prevăzute la art.124 lit.a)-c) sau e); sau b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare și/sau financiare esențiale.
306.	Articolul 128. – Toate deciziile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a prelungi perioada prevăzută la art.126 se motivează și cuprind o evaluare detaliată a situației care justifică prelungirea, inclusiv a condițiilor și perspectivelor pieței.	--	Articolul 128. – Toate deciziile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a prelungi perioada prevăzută la art.126 se motivează și cuprind o evaluare detaliată a situației care justifică prelungirea, inclusiv a condițiilor și perspectivelor pieței.
307.	Articolul 129. – (1) În cazul în care funcționarea unei bănci-punte încetează în situațiile prevăzute la art. 124 lit. c) sau d), banca-punte este lichidată în conformitate cu procedura de lichidare silită a băncii. (2) Cu respectarea prevederilor art. 91, toate încasările rezultate ca urmare a încetării funcționării băncii-punte revin acționarului băncii-punte.	La articolul 129, alineatul (1), textul „de lichidare silită” se substituie cu textul „obișnuită de insolabilitate”.	Articolul 129. – (1) În cazul în care funcționarea unei instituții-punte încetează în situațiile prevăzute la art.124 lit.c) sau d), instituția-punte este lichidată în conformitate cu procedura obișnuită de insolabilitate. (2) Cu respectarea prevederilor art.91, toate încasările rezultate ca urmare a încetării funcționării instituției-punte revin acționarului instituției-punte.
308.	Articolul 130. – În cazul în care o bancă-punte este utilizată în scopul de a transfera activele, drepturile sau obligațiile aparținând mai multor bănci supuse rezoluției, obligația prevăzută la art.129 se referă la activele, drepturile sau obligațiile transferate de la fiecare dintre aceste bănci supuse rezoluției, și nu la banca-punte în sine.	La articolul 130, cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul ”instituții”.	Articolul 130. – În cazul în care o instituție-punte este utilizată în scopul de a transfera activele, drepturile sau obligațiile aparținând mai multor instituții supuse rezoluției, obligația prevăzută la art.129 se referă la activele, drepturile sau obligațiile transferate de la fiecare dintre aceste instituții supuse rezoluției, și nu la instituția-punte în sine.
309.	Articolul 131. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate licenția o bancă-punte cu un capital social stabilit sub nivelul prevăzut la art. 9 din	La articolul 131, cuvântul „licenția” se substituie cu cuvântul „autoriza”, iar cuvintele „un capital social” se substituie cu cuvintele „o deținere în capitalul social”.	Articolul 131. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate autoriza o instituția-punte cu o deținere în capitalul social stabilit sub nivelul

	Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, dar care nu poate fi mai mic decât echivalentul a 50 milioane lei.		prevăzut la art.9 din Legea nr.202/2017, dar care nu poate fi mai mic decât echivalentul a 50 milioane lei.
310.	Articolul 132. – Îndeplinirea de către autoritățile publice, inclusiv de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, a criteriilor prevăzute la art. 48 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor este prezumată.	-	Articolul 132. – Îndeplinirea de către autoritățile publice, inclusiv de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, a criteriilor prevăzute la art.48 din Legea nr.202/2017 este prezumată.
311.	Articolul 133. – Prin derogare de la art. 17, 18 și 19 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, se pronunță cu privire la licențierea băncii-punte în cel mai scurt timp posibil de la transmiterea de către structura care exercită funcția de rezoluție a documentației la care se face referire la art.134 și având în vedere decizia sa, în calitate de autoritate de rezoluție, privind aprobarea elementelor referitoare la funcționarea băncii-punte prevăzute la art. 122 alin. (1) lit. a)-d).	La articolul 133, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizarea”.	Articolul 133. – Prin derogare de la art.17, 18 și 19 din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, se pronunță cu privire la autorizarea instituția-punte în cel mai scurt timp posibil de la transmiterea de către structura care exercită funcția de rezoluție a documentației la care se face referire la art.134 și având în vedere decizia sa, în calitate de autoritate de rezoluție, privind aprobarea elementelor referitoare la funcționarea instituției-punte prevăzute la art.122 alin.(1) lit.a)-d).
312.	Articolul 134. – Banca Națională a Moldovei stabilește, prin reglementări, condițiile și documentația în baza căreia se licențiază banca-punte.	La articolul 134, cuvântul „licențiază” se substituie cu cuvântul „autorizează”.	Articolul 134. – Banca Națională a Moldovei stabilește, prin reglementări, condițiile și documentația în baza căreia se autorizează instituția-punte.
313.	Articolul 135. – (1) Înregistrarea de stat a băncii-punte se face în regim de urgență, doar în baza actului constitutiv și a solicitării Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 24 de ore de la depunerea acestor acte la organul înregistrării de stat. (1 ¹) Prin derogare de la prevederile art. 36 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea băncii-punte se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei. [Art.135 al.(1 ¹) introdus prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25] (2) Celelalte acte prevăzute de lege pentru înregistrarea de stat sînt depuse în termen de maximum 30 de zile de la data înregistrării de stat.	-	Articolul 135. – (1) Înregistrarea de stat a instituției-punte se face în regim de urgență, doar în baza actului constitutiv și a solicitării Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 24 de ore de la depunerea acestor acte la organul înregistrării de stat. (1 ¹) Prin derogare de la prevederile art.36 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea instituției-punte se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei. (2) Celelalte acte prevăzute de lege pentru înregistrarea de stat sînt depuse în termen de maximum 30 de zile de la data înregistrării de stat.

314.	Articolul 136. – Începerea desfășurării activității de către banca-punte licențiată conform prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor are loc în prima zi lucrătoare ce urmează datei emiterii licenței.	La articolul 136, cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „licenței” se substituie cu cuvântul „autorizației”.	Articolul 136. – Începerea desfășurării activității de către instituției-punte autorizată conform prevederilor Legii nr.202/2017 are loc în prima zi lucrătoare ce urmează datei emiterii autorizației.
315.	Articolul 137. – (1) În cazul în care vânzarea băncii-punte, licențiate în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, se realizează prin vânzarea acțiunilor, de la momentul vânzării acestora, banca care a funcționat ca bancă-punte trebuie să îndeplinească toate condițiile prevăzute de aceeași lege pentru funcționarea unei bănci. (2) În situația prevăzută la alin. (1), valabilitatea licenței băncii care a funcționat ca bancă-punte nu încetează de drept, licența respectivă producând în continuare efecte, pe o perioadă nedeterminată.	La articolul 137: la alineatul (1), cuvântul „licențiate” se substituie cu cuvântul „autorizate”; la alineatul (2), cuvântul „licența” se substituie cu cuvântul „autorizația”.	Articolul 137. – (1) În cazul în care vânzarea instituției-punte, autorizate în conformitate cu Legea nr.202/2017, se realizează prin vânzarea acțiunilor, de la momentul vânzării acestora, instituția de credit care a funcționat ca instituția-punte trebuie să îndeplinească toate condițiile prevăzute de aceeași lege pentru funcționarea unei instituții de credit. (2) În situația prevăzută la alin.(1), valabilitatea autorizației instituției care a funcționat ca instituție-punte nu încetează de drept, autorizația respectivă producând în continuare efecte, pe o perioadă nedeterminată.
316.	Secțiunea a 4-a Instrumentul de separare a activelor		Secțiunea a 4-a Instrumentul de separare a activelor
317.	Articolul 138. – (1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere activele, drepturile sau obligațiile unei bănci supuse rezoluției sau ale unei băncii-punte către unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor. (2) Cu respectarea prevederilor art. 292-294, transferul prevăzut la alin. (1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor băncii supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât banca-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art. 232 fiind aplicabile.	La articolul 138, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 138. – (1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere activele, drepturile sau obligațiile unei instituții supuse rezoluției sau ale unei instituții-punte către unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor. (2) Cu respectarea prevederilor art.292-294, transferul prevăzut la alin.(1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art.232 fiind aplicabile.
318.	Articolul 139. – (1) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de administrare a activelor este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ cerințele de mai jos: a) capitalul social este deținut în totalitate sau parțial de una sau mai multe autorități publice și vehiculul de	La articolul 139, alineatul (1), litera b), cuvântul „bănci”, se substituie cu cuvântul „instituție”;	Articolul 139. – (1) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de administrare a activelor este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ cerințele de mai jos: a) capitalul social este deținut în totalitate sau parțial de una sau mai multe autorități publice și vehiculul

	administrare a activelor este controlat 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, având în vedere dispozițiile art.141. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate fi acționar al vehiculului de administrare a activelor; b) a fost creată în scopul de a primi, parțial sau integral, activele, drepturile și obligațiile uneia sau ale mai multe bănci supuse rezoluției sau ale unei bănci-punte. (2) Prin derogare de la prevederile art. 36 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea vehiculului de administrare a activelor se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.		de administrare a activelor este controlat 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.141. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate fi acționar al vehiculului de administrare a activelor; b) a fost creată în scopul de a primi, parțial sau integral, activele, drepturile și obligațiile uneia sau ale mai multe instituției supuse rezoluției sau ale unei instituții-punte. (2) Prin derogare de la prevederile art.36 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea vehiculului de administrare a activelor se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare în termen de 24 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.
319.	Articolul 140. – Vehiculul de administrare a activelor gestionează activele care îi sînt transferate în scopul de a maximiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vânzări sau prin lichidarea lor ordonată.	-	Articolul 140. – Vehiculul de administrare a activelor gestionează activele care îi sînt transferate în scopul de a maximiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vânzări sau prin lichidarea lor ordonată.
320.	Articolul 141. – Funcționarea unui vehicul de administrare a activelor respectă următoarele prevederi: a) conținutul documentelor privind constituirea vehiculului de administrare a activelor este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) în funcție de structura acționariatului vehiculului de administrare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, numește sau aprobă organul de conducere al vehiculului de administrare a activelor; c) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale vehiculului de administrare a activelor.		Articolul 141. – Funcționarea unui vehicul de administrare a activelor respectă următoarele prevederi: a) conținutul documentelor privind constituirea vehiculului de administrare a activelor este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) în funcție de structura acționariatului vehiculului de administrare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, numește sau aprobă organul de conducere al vehiculului de administrare a activelor; c) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale vehiculului de administrare a activelor.

321.	Articolul 142. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art. 138 de a transfera active, drepturi sau obligații numai în cazul în care: a) situația de pe piața specifică a acelor active este de așa natură încât lichidarea lor în cadrul procedurii de lichidare silită a băncii ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor piețe financiare; b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcționare a băncii supuse rezoluției sau a băncii-punte; sau c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.	Articolul 142: la litera a), cuvintele „de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „obișnuite de insolabilitate”; la litera b), cuvântul „băncii”, se substituie cu cuvântul „instituției”, iar după cuvintele „sau a instituției-punte” se introduc cuvintele „sau a vehiculului de administrare a activelor însuși”.	Articolul 142. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.138 de a transfera active, drepturi sau obligații numai în cazul în care: a) situația de pe piața specifică a acelor active este de așa natură încât lichidarea lor în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor piețe financiare; b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcționare a instituției supuse rezoluției sau a instituției-punte sau a vehiculului de administrare a activelor însuși; sau c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.
322.	Articolul 143. – În situația în care aplică instrumentul de separare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește contraprestația în schimbul căreia sînt transferate activele, drepturile și obligațiile către vehiculul de administrare a activelor, în conformitate cu principiile stabilite la art.72-84 și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. Prevederile prezentului articol nu împiedică respectiva contraprestație să aibă o valoare nominală sau negativă.		Articolul 143. – În situația în care aplică instrumentul de separare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește contraprestația în schimbul căreia sînt transferate activele, drepturile și obligațiile către vehiculul de administrare a activelor, în conformitate cu principiile stabilite la art.72-84 și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. Prevederile prezentului articol nu împiedică respectiva contraprestație să aibă o valoare nominală sau negativă.
323.	Articolul 144. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație aferentă activelor, drepturilor sau obligațiilor dobîndite în mod direct de la banca supusă rezoluției se plătește de vehiculul de administrare a activelor în favoarea băncii supuse rezoluției. Contraprestația poate fi plătită prin instrumente de datorie emise de vehiculul de administrare a activelor.	La articolul 144, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 144. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație aferentă activelor, drepturilor sau obligațiilor dobîndite în mod direct de la instituția supusă rezoluției se plătește de vehiculul de administrare a activelor în favoarea instituției supuse rezoluției. Contraprestația poate fi plătită prin instrumente de datorie emise de vehiculul de administrare a activelor.
324.	Articolul 145. – În cazul în care s-a aplicat instrumentul băncii-punte, un vehicul de administrare a activelor poate, după aplicarea instrumentului băncii-punte, să dobîndească active, drepturi sau obligații de la banca-punte.		Articolul 145. – În cazul în care s-a aplicat instrumentul instituției-punte, un vehicul de administrare a activelor poate, după aplicarea instrumentului instituției-punte, să dobîndească active, drepturi sau obligații de la instituția-punte.

325.	Articolul 146. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera active, drepturi sau obligații de la banca supusă rezoluției la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor în mai multe rânduri și poate transfera înapoi active, drepturi sau obligații de la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor la banca supusă rezoluției, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.147. (2) Banca supusă rezoluției are obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații.	La articolul 146, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 146. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera active, drepturi sau obligații de la instituția supusă rezoluției la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor în mai multe rînduri și poate transfera înapoi active, drepturi sau obligații de la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor la instituția supusă rezoluției, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.147. (2) Instituția supusă rezoluției are obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații.
326.	Articolul 147. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi drepturi, active sau obligații, de la vehiculul de administrare a activelor la banca supusă rezoluției, într-una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele drepturi, active sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele drepturi, active sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit. a). (2) În oricare dintre cazurile prevăzute la alin. (1), transferul înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în scopul realizării transferului respectiv.	La articolul 147, alineatul (1), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 147. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi drepturi, active sau obligații, de la vehiculul de administrare a activelor la instituția supusă rezoluției, într-una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele drepturi, active sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele drepturi, active sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit.a). (2) În oricare dintre cazurile prevăzute la alin.(1), transferul înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în scopul realizării transferului respectiv.
327.	Articolul 148. – Transferurile între banca supusă rezoluției și vehiculul de administrare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate la art.262-276.	La articolul 148, cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 148. – Transferurile între instituția supusă rezoluției și vehiculul de administrare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate la art.262-276.
328.	Articolul 149. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii băncii supuse	La articolul 149, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”, iar după cuvintele „organului de	Articolul 149. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse

	rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate vehiculului de administrare a activelor nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate vehiculului de administrare a activelor, organului de conducere al acestuia ori în legătură cu acestea.	conducere” se introduc cuvintele „sau conducerii superioare”.	rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate vehiculului de administrare a activelor nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate vehiculului de administrare a activelor, organului de conducere sau conducerii superioare al acestuia ori în legătură cu acestea.
329.	Articolul 150. – Obiectivele vehiculului de administrare a activelor nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acestuia față de acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor.	La articolul 150, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”, iar după cuvintele „iar organul de conducere” se introduc cuvintele „sau conducerea superioară”.	Articolul 150. – Obiectivele vehiculului de administrare a activelor nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acestuia față de acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor.
330.	Secțiunea a 5-a Instrumentul de recapitalizare internă		Secțiunea a 5-a Instrumentul de recapitalizare internă
331.	Articolul 151. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune de competențele de rezoluție prevăzute la art. 231, în vederea aplicării instrumentului de recapitalizare internă.	-	Articolul 151. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune de competențele de rezoluție prevăzute la art.231, în vederea aplicării instrumentului de recapitalizare internă.
332.	Articolul 152. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluției prevăzute la art.56, în conformitate cu principiile rezoluției prevăzute la art.61 pentru oricare dintre următoarele scopuri: a) recapitalizarea unei bănci, atunci când sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condițiilor de licențiere și de a continua să-și desfășoare activitățile pentru care este licențiată în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și pentru a menține un nivel suficient de încredere a pieței în banca respectivă; b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanțelor sau al instrumentelor de datorie	La articolul 152, litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvântul „licențiere” se substituie cu cuvântul „autorizare”, cuvântul „licențiată” se substituie cu cuvântul „autorizată”, iar cuvântul „banca” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitatea”.	Articolul 152. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluției prevăzute la art.56, în conformitate cu principiile rezoluției prevăzute la art.61 pentru oricare dintre următoarele scopuri: a) recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), atunci cînd sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condițiilor de autorizare și de a continua să-și desfășoare activitățile pentru care este autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și pentru a menține un nivel suficient de încredere a pieței în instituția de credit sau entitatea respectivă;

	care sînt transferate către o bancă-punte, în vederea realizării unui aport de capital la respectiva bancă-punte sau în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii sau al instrumentului de separare a activelor.		b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanțelor sau al instrumentelor de datorie care sînt transferate către o instituție-punte, în vederea realizării unui aport de capital la respectiva instituție-punte sau în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii sau al instrumentului de separare a activelor.
333.	Articolul 153. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit. a) numai dacă, în opinia sa, există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193, va avea drept rezultat realizarea obiectivelor relevante ale rezoluției, precum și restabilirea viabilității pe termen lung și a solidității financiare a băncii în cauză. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica oricare dintre instrumentele de rezoluție prevăzute la art. 87 lit. a)-c) și instrumentul de recapitalizare internă prevăzut la art. 152 lit. b), în cazul în care condițiile prevăzute la art. 153 alin. (1) nu sînt îndeplinite.	La articolul 153, alineatul (1), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 153. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit.a) numai dacă, în opinia sa, există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193, va avea drept rezultat realizarea obiectivelor relevante ale rezoluției, precum și restabilirea viabilității pe termen lung și a solidității financiare a instituției de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica oricare dintre instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a)-c) și instrumentul de recapitalizare internă prevăzut la art.152 lit.b), în cazul în care condițiile prevăzute la art.153 alin.(1) nu sînt îndeplinite
334.		Legea se completează cu articolul 153 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 153 ¹ . – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituției sau a entității în cauză, sau poate schimba forma juridică a acestora.”	Articolul 153 ¹ . – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituției sau a entității în cauză, sau poate schimba forma juridică a acestora.
335.	Articolul 154. – Instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, tuturor datoriilor unei bănci care nu sînt excluse din domeniul de aplicare al acestui instrument, în conformitate cu prevederile art.155 sau 156.	La articolul 154, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 154. – Instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, tuturor datoriilor unei instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care nu sînt excluse din domeniul de

			aplicare al acestui instrument, în conformitate cu prevederile art.155 sau 156.
336.	Articolul 155. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează: a) depozitele garantate; 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; c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către bancă a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând 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; 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; e) datoriile față de bănci, excluzând entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; 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; g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin. (2). (2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. g), categoriile de entități sînt următoarele: a) angajatul, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă	La articolul 155, alineatul (1): la litera a), cuvântul „garantate” se substituie cu cuvântul „acoperite”; la litera b), cuvântul „suport” se substituie cu cuvintele „de acoperire”, iar cuvintele „cadrului legislativ” se substituie cu cuvintele „dreptului intern”; la litera c), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, iar cuvintele „procedura de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvântul „insolvabilitatea”. la litera d), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, după cuvintele „în baza legislației” se introduc cuvintele „aplicabile insolvabilității sau a legii”, iar cuvintele „sau a celei privind procedura de lichidare silită a băncii” se exclud; la litera f), cuvintele „de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare sau operatorii acestor sisteme” se substituie cu textul „sau operatorii de sisteme desemnați în conformitate cu prevederile art. 13 din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare”, iar după cuvintele „astfel de sistem” se introduce textul „sau față de CPC-uri autorizate în Uniunea Europeană în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art. 25 din regulamentul respectiv”; alineatul se completează cu litera h) cu următorul cuprins: „h) datorii către instituția de credit sau entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang de prioritate inferior rangului pe care îl au datoriile negarantate obișnuite potrivit prevederilor procedurii obișnuite de insolvabilitate, aplicabilă la data intrării în vigoare a prezentei legi; în cazul în care se aplică excepția prevăzută anterior, Banca	Articolul 155. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează: a) depozitele acoperite; 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 de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sînt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate; c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând clienților, deținute în numele unui organism de plasament colectiv, cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvabilitatea; d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației aplicabile insolvabilității sau a legii civile; e) datoriile față de instituție de credit , excluzînd entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; f) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sistemele sau operatorii de sisteme desemnați în conformitate cu prevederile art.13 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem, sau față de CPC-uri autorizate în Uniunea Europeană în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr 648/2012, și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de Autoritatea

acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă; b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către bancă de mărfuri sau servicii care sînt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, incluzând servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile; d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor. (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. (4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu-suport pentru obligațiunile garantate rămân neafectate, segregate și cu fonduri suficiente. (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. (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. (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	Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu prevederile art.167¹⁶ este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.”; la alineatul (2), litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”; la alineatul (4), cuvântul „suport” se substituie cu cuvintele „de acoperire”; la alineatul (7), cuvântul „băncilor” se substituie cu cuvintele „instituțiilor și a grupurilor”, iar cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”	europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art.25 din regulamentul respectiv; g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin.(2); h) datorii către instituția de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang de prioritate inferior rangului pe care îl au datoriile negarantate obișnuite potrivit prevederilor procedurii obișnuite de insolabilitate, aplicabilă la data intrării în vigoare a prezentei legi; în cazul în care se aplică excepția prevăzută anterior, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu prevederile art.167¹⁶ este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), categoriile de entități sînt următoarele: 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; b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) de 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; c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile; d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor. (3) Prevederile alin.(2) lit.a) nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului care

	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 obiectul recapitalizării interne, cu excepția datoriilor care sînt deținute la entități care fac parte din același grup. [Art.155 al.(7) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]		expune instituția de credit unor riscuri semnificative, așa cum este identificat potrivit reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei. (4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu de acoperire pentru obligațiunile garantate rămîn neafectate, segregate și cu fonduri suficiente. (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. (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. (7) Fără a aduce atingere dispozițiilor privind expunerile din Legea nr.202/2017 și reglementărilor în materie emise de Banca Națională a Moldovei, pentru a se asigura posibilități de soluționare a instituțiilor și a grupurilor, 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 instituții dețin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepția datoriilor care sînt deținute la entități care fac parte din același grup.
337.		Legea se completează cu articolul 155¹ cu următorul cuprins: „Articolul 155¹. – (1) În situații excepționale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exclude, integral sau parțial, anumite datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, în cazurile în care: a) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivei datorii nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de	Articolul 155¹. – (1) În situații excepționale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exclude, integral sau parțial, anumite datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, în cazurile în care: a) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivei datorii nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;

		către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) excluderea este strict necesară și este proporțională pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază într-un mod care să mențină capacitatea instituției aflate în rezoluție de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie; c) excluderea este strict necesară și proporțională pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Republicii Moldova a unui stat membru al Uniunii Europene; sau d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor datorii ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele datorii ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul art.155 alin.(1) lit.h), trebuie excluse total sau parțial, în temeiul alin.(1) lit.a)-d), pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție.”	b) excluderea este strict necesară și este proporțională pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază într-un mod care să mențină capacitatea instituției aflate în rezoluție de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie; c) excluderea este strict necesară și proporțională pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Republicii Moldova a unui stat membru al Uniunii Europene; sau d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor datorii ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele datorii ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul art.155 alin.(1) lit.h), trebuie excluse total sau parțial, în temeiul alin.(1) lit.a)-d), pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție.”
338.	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	La articolul 156, textul „art.61 alin. (2)” se substituie cu textul „art.155¹ alin. (1)”;	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.155¹ alin.(1), 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).		recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la art.61 lit.g).
339.	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: 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); 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).	La articolul 157, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	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 instituției supuse rezoluției pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri: 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 instituției supuse rezoluției, în conformitate cu prevederile art.171 lit.a); b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în instituția supusă rezoluției, pentru a recapitaliza instituția respectivă, în conformitate cu prevederile art.171 lit.b).
340.	Articolul 158. – (1) Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art. 157 doar dacă 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 la recapitalizarea băncii supuse rezoluției. (2) Începând cu 1 ianuarie 2030, fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art. 157 doar dacă: 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 la recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul	La articolul 158, alineatul (1) devine articol unic și va avea următorul cuprins: „Articolul 158. – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art.157 dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 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 și, după caz, fondul de acoperire a depozitelor bancare în temeiul art.313⁸-313¹⁸, au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente sau prin conversie în temeiul art.180 și art.226, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției respective, contribuție evaluată la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72–84; și	Articolul 158. – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art.157 dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 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 și, după caz, fondul de acoperire a depozitelor bancare în temeiul art.313⁸-313¹⁹, au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente sau prin conversie în temeiul art.180 și art.226, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției respective, contribuție evaluată la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72–84; și b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor

	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 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.	b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției supuse rezoluției, cuantificată, potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.”.	propriu ale instituției supuse rezoluției, cuantificată potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.
341.	Articolul 159. – Contribuția fondului de rezoluție bancară prevăzută la art. 157 poate fi finanțată prin: a) suma aflată la dispoziția fondului de rezoluție bancară care a fost atrasă prin contribuții de la bănci, în conformitate cu prevederile art.298 și art.306 - art. 309; b) suma care poate fi atrasă prin contribuții extraordinare în conformitate cu prevederile art. 310-312 într-un interval de trei ani; și c) în cazul în care sumele prevăzute la lit. a) și b) sînt insuficiente, sume atrase din surse de finanțare alternative în conformitate cu prevederile art.313.	La articolul 159, litera a), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvintele „instituții de credit și sucursale ale acestora din Uniunea Europeană”.	Articolul 159. – Contribuția fondului de rezoluție bancară prevăzută la art.157 poate fi finanțată prin: a) suma aflată la dispoziția fondului de rezoluție bancară care a fost atrasă prin contribuții de la instituții de credit și sucursale ale acestora din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art.298 și art.306 - art.309; b) suma care poate fi atrasă prin contribuții extraordinare în conformitate cu prevederile art.310-312 într-un interval de trei ani; și c) în cazul în care sumele prevăzute la lit.a) și b) sînt insuficiente, sume atrase din surse de finanțare alternative în conformitate cu prevederile art.313.
342.	Articolul 160. – (1) În circumstanțe extraordinare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce: a) a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art. 158 lit. b); și b) toate datoriile negarantate și neprivilegiate, altele decât depozitele eligibile, au fost reduse sau convertite integral. (2) Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci când sînt îndeplinite condițiile de la alin. (1), fondul de rezoluție bancară poate face o contribuție din resursele care au fost atrase prin contribuții anuale, în conformitate cu prevederile art.298 și art.306-309, și care nu au fost încă utilizate.	La articolul 160: Alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) În circumstanțe extraordinare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce: a) fondul de rezoluție bancară a adus o contribuție în temeiul art. 157 și a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art.158 lit.b); și b) toate datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și nu sunt depozite eligibile, care sunt de rang inferior depozitelor negarantate și neprivilegiate, și nu sunt excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹-156 au fost reduse sau convertite integral.”; la alineatul (2) textul „art.298 și” se exclude.	Articolul 160. – (1) În circumstanțe extraordinare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce: a) fondul de rezoluție bancară a adus o contribuție în temeiul art. 157 și a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art.158 lit.b); și b) toate datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și nu sunt depozite eligibile, care sunt de rang inferior depozitelor negarantate și neprivilegiate și nu sunt excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹-156 au fost reduse sau convertite integral. (2) Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci cînd sînt îndeplinite condițiile de la alin.(1), fondul de rezoluție bancară poate face o contribuție din resursele care au fost atrase prin contribuții anuale, în conformitate cu prevederile art.306-309, și care nu au fost încă utilizate.

343.	Articolul 161. – Prin exceptare de la prevederile art. 158 lit. a), fondul de rezoluție bancară poate, de asemenea, să facă o contribuție potrivit art. 157, în următoarele condiții: a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare prevăzută la art. 158 lit. a) are o valoare de cel puțin 20% din activele ponderate la risc ale băncii în cauză; b) fondul de rezoluție bancară are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor anuale (excluzând contribuțiile către schema de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu prevederile art. 298 și art.306-309, o sumă cel puțin egală cu 3% din depozitele garantate ale tuturor băncilor licențiate pe teritoriul Moldovei; și c) banca în cauză deține active în valoarea determinată conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acestei dispoziții.	Articolul 161: la litera b), textul „art.298 și” se exclude, iar cuvintele „garantate ale tuturor băncilor licențiate pe teritoriul Moldovei” se substituie cu cuvintele „acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova”; la litera c), cuvântul „banca în cauză deține active în valoarea determinată conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acestei dispoziții” se substituie cu textul „instituția de credit în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată”.	Articolul 161. – Prin exceptare de la prevederile art.158 lit.a), fondul de rezoluție bancară poate, de asemenea, să facă o contribuție potrivit art.157, în următoarele condiții: a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare prevăzută la art.158 lit.a) are o valoare de cel puțin 20% din activele ponderate la risc ale instituției de credit în cauză; b) fondul de rezoluție bancară are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor anuale (excluzând contribuțiile către schema de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu prevederile art.306-309, o sumă cel puțin egală cu 3% din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldovei; și c) instituția de credit în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată.
344.	Articolul 162. – Atunci când își exercită competențele de excludere prevăzute la art.156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă atenția cuvenită: a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate, în primul rând, de acționari și, în al doilea rând, în general, de către creditorii băncii supuse rezoluției, în ordinea de preferință, conform Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor; b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune banca supusă rezoluției în cazul excluderii unei datorii sau a unei categorii de datorii; și c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.	Articolul 162: la litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”, iar textul „conform Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu cuvintele „prevăzută în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate”; la litera b), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 162. – Atunci când își exercită competențele de excludere prevăzute la art.156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă atenția cuvenită: a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate, în primul rând, de acționari și, în al doilea rând, în general, de către creditorii instituției supuse rezoluției, în ordinea de preferință prevăzută în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate; b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune instituția supusă rezoluției în cazul excluderii unei datorii sau a unei categorii de datorii; și c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.
345.	Articolul 163. – Excluderile prevăzute la art.156 pot fi aplicate fie pentru a exclude complet o datorie de la reducerea valorii, fie pentru a limita nivelul reducerii valorii aplicate respectivei datorii.	La articolul 163, după textul „prevăzute la art.” se introduce textul „155¹”	Articolul 163. – Excluderile prevăzute la art.155¹ - 156 pot fi aplicate fie pentru a exclude complet o datorie de la reducerea valorii, fie pentru a limita nivelul reducerii valorii aplicate respectivei datorii.

346.		se completează cu articolul 163¹ cu următorul cuprins: „Articolul 163¹. - (1) Înainte de a exercita opțiunea de a exclude o datorie în temeiul art. 155¹-156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Comisia Europeană. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din fondul de rezoluție bancară sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul art.157-161, Comisia Europeană poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din art.154-163 și din reglementările adoptate pentru punerea în aplicare a acestuia, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii Europene privind ajutoarele de stat.	Articolul 163¹. - (1) Înainte de a exercita opțiunea de a exclude o datorie în temeiul art. 155¹-156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Comisia Europeană. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din fondul de rezoluție bancară sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul art.157-161, Comisia Europeană poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din art.154-163 și din reglementările adoptate pentru punerea în aplicare a acestuia, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii Europene privind ajutoarele de stat.
347.	Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale; b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (2) Banca Națională a Moldovei va stabili, prin act normativ, următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci, în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, în baza prevederilor de la alin. (1); b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit. a); c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.	Articolul 164 aliniatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care sunt impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum sunt stabilite de aceasta în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164¹-170⁴, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017.”	Articolul 164. – (1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care sunt impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum sunt stabilite de aceasta în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164¹-170⁴, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017.” (2) Banca Națională a Moldovei va stabili, prin act normativ, următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru instituțiile de credit, în funcție de mărimea activelor și de importanța

			sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, în baza prevederilor de la alin. (1); b) determinarea categoriilor de instituții de credit în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit. a); c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.
348.		Legea se completează cu următorul articol: „Articolul 164¹. – (1) Prin derogare de la prevederile art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție acordă exceptare de la cerința prevăzută la art.164 alin. (1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să atragă depozite, dacă sunt indeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) aceste instituții vor fi lichidate prin procedura obișnuită de insolvență sau prin alte tipuri de proceduri stabilite pentru acestea și puse în aplicare în conformitate cu prevederile art. 94-106, 110-121 sau 138-150; și (b) procedurile menționate la lit.a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției. (2) Instituțiile de credit exceptate de la cerința prevăzută la art.164 alin.(1) nu se includ în consolidarea prevăzută la art.167¹⁴ alin.(1).”	Articolul 164¹. – (1) Prin derogare de la prevederile art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție acordă exceptare de la cerința prevăzută la art.164 alin. (1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să atragă depozite, dacă sunt indeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) aceste instituții vor fi lichidate prin procedura obișnuită de insolvență sau prin alte tipuri de proceduri stabilite pentru acestea și puse în aplicare în conformitate cu prevederile art. 94-106, 110-121 sau 138-150; și (b) procedurile menționate la lit.a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției. (2) Instituțiile de credit exceptate de la cerința prevăzută la art.164 alin.(1) nu se includ în consolidarea prevăzută la art.167¹⁴ alin.(1).”
349.	Articolul 165. – (1) Datoriile sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art. 164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții: a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral; b) numai părțile din datorii care sunt achitate integral sunt eligibile pentru a fi calificate ca datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; c) datoria nu este față de banca însăși sau față de grupul din care aceasta face parte, sau față de entitățile controlate de aceasta, de asemenea nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de bancă sau de grupul	Articolul 165: alinatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) Datoriile sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale unei entități de rezoluție, numai dacă îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege;” alineatul (2) va avea următorul conținut: „(2) În cazul în care prezenta lege se referă la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE, datoriile eligibile sunt determinate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a	Articolul 165. – (1) Datoriile sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale unei entități de rezoluție, numai dacă îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege; (5) În cazul în care prezenta lege se referă la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE, datoriile eligibile sunt determinate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.

din care aceasta face parte, sau de entitățile controlate de aceasta; d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă; e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an; f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat; g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință, în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii; h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care ar afecta capacitatea băncilor de a absorbi pierderile în caz de rezoluție; i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulente pentru exercitarea unei opțiuni de cumpărare (<i>call</i>) sau răscumpărare înainte de scadență sau, după caz, de rambursare 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 cumpărare (<i>call</i>) 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 cumpărare (<i>call</i>) ar fi exercitate sau că 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	Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.” alineatul (3) va avea următorul conținut: „(3) Entitățile de rezoluție includ depozite în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care o astfel de includere a fost autorizată de autoritatea de rezoluție în conformitate cu alin.(4) și în cazul în care depozitele respective îndeplinesc toate condițiile următoare: a) depozitele îndeplinesc toate condițiile de includere conform alin.(1); b) depozitele nu sunt deținute de persoane fizice, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii; c) depozitele sunt depozite la termen cu o scadență inițială de cel puțin un an și nu conferă deținătorului dreptul la rambursare anticipată, nici măcar în cazul în care rambursarea anticipată este condiționată de plata unei penalități; d) documentația contractuală relevantă se referă în mod explicit la: (i) intenția entității de rezoluție de a include depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile; (ii) excluderea depozitelor, care îndeplinesc condițiile menționate la lit.a)-d) din prezentul alineat, inclusiv depozitele cu o scadență reziduală mai mica de un an, din orice rambursare de către o Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.” Articolul se completează cu aliniatele (4) și (5) care vor avea următorul cuprins: „(4) Banca Națională în calitate de autoritatea de rezoluție poate autoriza entitatea de rezoluție să includă în totalitate sau parțial depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile dacă constată că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritatea de rezoluție anticipează că depozitele respective nu vor fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că nu vor fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial; b) autoritatea de rezoluție a concluzionat că includerea nu constituie sau este puțin probabil să constituie un obstacol	(6) Entitățile de rezoluție includ depozite în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care o astfel de includere a fost autorizată de autoritatea de rezoluție în conformitate cu alin.(7) și în cazul în care depozitele respective îndeplinesc toate condițiile următoare: a) depozitele îndeplinesc toate condițiile de includere conform alin.(1); b) depozitele nu sunt deținute de persoane fizice, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii; c) depozitele sunt depozite la termen cu o scadență inițială de cel puțin un an și nu conferă deținătorului dreptul la rambursare anticipată, nici măcar în cazul în care rambursarea anticipată este condiționată de plata unei penalități; d) documentația contractuală relevantă se referă în mod explicit la: (i) intenția entității de rezoluție de a include depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile; (ii) excluderea depozitelor, care îndeplinesc condițiile menționate la lit.a)-d) din prezentul alineat, inclusiv depozitele cu o scadență reziduală mai mica de un an, din orice rambursare de către o Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar. (7) Banca Națională în calitate de autoritatea de rezoluție poate autoriza entitatea de rezoluție să includă în totalitate sau parțial depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile dacă constată că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritatea de rezoluție anticipează că depozitele respective nu vor fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că nu vor fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial; b) autoritatea de rezoluție a concluzionat că includerea nu constituie sau este puțin probabil să constituie un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, în special din cauza impactului asupra fezabilității utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să permită îndeplinirea obiectivelor rezoluției.

	viitoare plăți programate ale dobânzii sau ale 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 al 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 prevăzute la art. 38¹¹ alin. (3) lit. g) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, până la o sumă care este decisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; q) alte condiții ce rezultă din actele emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în temeiul art. 164. (2) În sensul alin. (1) lit. e), atunci când o datorie conferă proprietarului său un drept de rambursare anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept. (3) Condiția de la alin. (1) lit. p) se aplică băncii care îndeplinește următoarele condiții: a) este de importanță sistemică; sau b) este o filială a unei bănci din țară sau a unei bănci dintr-un stat străin și planul de rezoluție al acesteia nu prevede luarea unei măsuri de rezoluție. (4) Datoriile care au fost incluse anterior în fondurile 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).	semnificativ în calea posibilității de soluționare, în special din cauza impactului asupra fezabilității utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să permită îndeplinirea obiectivelor rezoluției. (5) Autoritatea de rezoluție retrage autorizația în cazul în care ajunge la concluzia că oricare dintre condițiile menționate la alin.(4) nu mai este îndeplinită. În acest caz, entitatea de rezoluție încetează să includă depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile	(8) Autoritatea de rezoluție retrage autorizația în cazul în care ajunge la concluzia că oricare dintre condițiile menționate la alin.(7) nu mai este îndeplinită. În acest caz, entitatea de rezoluție încetează să includă depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile.
350.		Legea se completează cu articolele 165¹ - 165⁸ cu următorul conținut: „Articolul 165¹. – (1) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care	„Articolul 165¹. – (1) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.165 alin.(1), se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile

		îndeplinesc condițiile prevăzute la art.165 alin.(1), se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile numai dacă nu sunt excluse din categoria pasivelor eligibile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017 și este îndeplinită una dintre următoarele condiții: a) valoarea principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscută la momentul emiterii, este fixă sau în creștere și nu este afectată de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar valoarea totală a obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluată zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 și 71 din Legea nr.202/2017; sau b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolabilitate sau de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește suma plătită inițial. (2) Instrumentele de datorie prevăzute la alin.(1), inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul art.188. (3) Datoriile prevăzute la alin.(1) sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde valorii principalului prevăzut la alin.(1) lit.a) ori valorii fixe sau în creștere prevăzute la alin.(1) lit.b). Articolul 165². – (1) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniunea Europeană către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos: a) datoriile sunt emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(1) lit.(a); b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în	numai dacă nu sunt excluse din categoria pasivelor eligibile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017 și este îndeplinită una dintre următoarele condiții: a) valoarea principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscută la momentul emiterii, este fixă sau în creștere și nu este afectată de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar valoarea totală a obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluată zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 și 71 din Legea nr.202/2017; sau b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolabilitate sau de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește suma plătită inițial. (2) Instrumentele de datorie prevăzute la alin.(1), inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul art.188. (3) Datoriile prevăzute la alin.(1) sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde valorii principalului prevăzut la alin.(1) lit.a) ori valorii fixe sau în creștere prevăzute la alin.(1) lit.b). Articolul 165². – (1) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniunea Europeană către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos: a) datoriile sunt emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(1) lit.(a);

	conformitate cu art.219-225 sau art.230² din prezenta lege nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea: (i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(2) lit.(b) din (ii) cuantumul necesar în conformitate cu art.167¹⁵. Articolul 165³. – (1) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la art.167⁷ sau art.167¹³ alin.(1) lit.a), după caz, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, îndeplinesc o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, egală cu 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165². (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate permite ca un nivel mai mic de 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât valoarea rezultată din aplicarea formulei $(1 - (X1/X2)) \times 8\%$ din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (3) În cazul entităților de rezoluție, care fac obiectul prevederilor art.167⁷, atunci când aplicarea prevederilor alin. (1) conduce la o cerință mai mare de 27% din valoarea totală a expunerii la risc, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează acea parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴ care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de	b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în conformitate cu art.219-225 sau art.230² din prezenta lege nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea: (i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(2) lit.(b) din (ii) cuantumul necesar în conformitate cu art.167¹⁵. Articolul 165³. – (1) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la art.167⁷ sau art.167¹³ alin.(1) lit.a), după caz, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, îndeplinesc o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, egală cu 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165². (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate permite ca un nivel mai mic de 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât valoarea rezultată din aplicarea formulei $(1 - (X1/X2)) \times 8\%$ din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau art.167⁸, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (3) În cazul entităților de rezoluție, care fac obiectul prevederilor art.167⁷, atunci când aplicarea prevederilor alin. (1) conduce la o cerință mai mare de 27% din valoarea totală a expunerii la risc, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează acea parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴ care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de

	instrumente eligibile subordonate sau de datorii prevăzute la art.165², la o valoare egală cu 27% din valoarea totală a expunerii la risc, dacă aceasta a estimat că: a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru soluționarea respectivei entități de rezoluție; și b) în cazul în care lit. a) nu se aplică, cerința prevăzută la art.167¹⁴ îi permite respectivei entități de rezoluție, să îndeplinească cerințele prevăzute la art.158 sau 161 prezenta lege, după caz. (4) Atunci când efectuează analiza prevăzută la alin.(3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare și riscul unui impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză. (5) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul art.167⁸. Articolul 165⁴. – (1) În cazul entităților de rezoluție, care nu sunt nici instituții de tip G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul prevederilor art.167⁷ sau 167⁸, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, până la 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii și nivelul rezultat din aplicarea formulei prevăzute la art.165⁷, să fie îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: a) datoriile nesubordonate prevăzute la art.165 și art.165¹ au același rang în ordinea de plată a creanțelor conform procedurii obișnuite de insolvabilitate, ca și anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹; b) există riscul ca, în urma exercitării planificate a competențelor de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoriile nesubordonate care nu sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹, creditorii ale căror creanțe rezultă din respectivele obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe	fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate sau de datorii prevăzute la art.165², la o valoare egală cu 27% din valoarea totală a expunerii la risc, dacă aceasta a estimat că: a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru soluționarea respectivei entități de rezoluție; și b) în cazul în care lit. a) nu se aplică, cerința prevăzută la art.167¹⁴ îi permite respectivei entități de rezoluție, să îndeplinească cerințele prevăzute la art.158 sau 161 prezenta lege, după caz. (4) Atunci când efectuează analiza prevăzută la alin.(3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare și riscul unui impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză. (5) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul art.167⁸. Articolul 165⁴. – (1) În cazul entităților de rezoluție, care nu sunt nici instituții de tip G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul prevederilor art.167⁷ sau 167⁸, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, până la 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii și nivelul rezultat din aplicarea formulei prevăzute la art.165⁷, să fie îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: a) datoriile nesubordonate prevăzute la art.165 și art.165¹ au același rang în ordinea de plată a creanțelor conform procedurii obișnuite de insolvabilitate, ca și anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹; b) există riscul ca, în urma exercitării planificate a competențelor de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoriile nesubordonate care nu sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹, creditorii ale căror creanțe rezultă din respectivele obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe

		care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvabilitate; c) cuantumul fondurilor proprii și a altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesară pentru a asigura că, creditorii prevăzuți la lit. b), nu suportă pierderi al căror nivel îl depășește pe cel pe care l-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvabilitate. (2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau art.155¹, se ridică în total la peste 10% din categoria respectivă, aceasta trebuie să evalueze riscul prevăzut la alin.(1) lit.b). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua riscul prevăzut de alin.(1) lit.b) și în cazul în care pragul de 10% prevăzut la alin.(2) nu este depășit. Articolul 165⁵. – (1) În aplicarea prevederilor art.165³, art.165⁴ și art.165⁶, datoriile care provin din instrumente financiare derivate se includ în totalul datoriilor în condițiile recunoașterii depline a drepturilor contractuale de compensare ale contrapărții. (2) Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție, luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat, sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute la art.165³, 165⁴ și 165⁶. Articolul 165⁶. – (1) Prin derogare de la art.165³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o entitate de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau o entitate de rezoluție care face obiectul prevederilor articolului 167⁷ sau 167⁸, să îndeplinească cerința prevăzută la art.167¹⁴ folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerinței amortizorului combinat și cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII, la art.167⁷ și la	care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvabilitate; c) cuantumul fondurilor proprii și a altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesară pentru a asigura că, creditorii prevăzuți la lit. b), nu suportă pierderi al căror nivel îl depășește pe cel pe care l-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvabilitate. (2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau art.155¹, se ridică în total la peste 10% din categoria respectivă, aceasta trebuie să evalueze riscul prevăzut la alin.(1) lit.b). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua riscul prevăzut de alin.(1) lit.b) și în cazul în care pragul de 10% prevăzut la alin.(2) nu este depășit. Articolul 165⁵. – (1) În aplicarea prevederilor art.165³, art.165⁴ și art.165⁶, datoriile care provin din instrumente financiare derivate se includ în totalul datoriilor în condițiile recunoașterii depline a drepturilor contractuale de compensare ale contrapărții. (2) Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție, luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat, sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute la art.165³, 165⁴ și 165⁶. Articolul 165⁶. – (1) Prin derogare de la art.165³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o entitate de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau o entitate de rezoluție care face obiectul prevederilor articolului 167⁷ sau 167⁸, să îndeplinească cerința prevăzută la art.167¹⁴ folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerinței amortizorului combinat și cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII, la art.167⁷ și la

		art.167¹⁴ din prezenta lege, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre: a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau b) valoarea care rezultă din aplicarea formulei $Ax2 + Bx2 + C$, unde A, B și C au următoarele valori: A = valoarea rezultată din cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; B = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017; C = valoarea rezultată din cerința amortizorului combinat. Articolul 165⁷.– (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.165⁶ cu privire la toate entitățile de rezoluție, care sunt instituții de tip G-SII sau cărora li se aplică prevederile art.167⁷ sau art.167⁸ și care îndeplinesc una dintre condițiile prevăzute la alin. (2), până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică art.167⁷ sau art.167⁸, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.167¹⁴. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare următoarele condiții: a) în cursul evaluării posibilității de soluționare din ciclurile anterioare de planificare au fost identificate obstacole semnificative și, fie: (i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.39, în termenul impus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; fie (ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile prevăzute la art.39, iar exercitarea competenței prevăzute la art.165⁶ ar compensa parțial sau total impactul negativ al	art.167¹⁴ din prezenta lege, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre: a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau b) valoarea care rezultă din aplicarea formulei $Ax2 + Bx2 + C$, unde A, B și C au următoarele valori: A = valoarea rezultată din cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; B = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017; C = valoarea rezultată din cerința amortizorului combinat. Articolul 165⁷.– (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.165⁶ cu privire la toate entitățile de rezoluție, care sunt instituții de tip G-SII sau cărora li se aplică prevederile art.167⁷ sau art.167⁸ și care îndeplinesc una dintre condițiile prevăzute la alin. (2), până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică art.167⁷ sau art.167⁸, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.167¹⁴. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare următoarele condiții: a) în cursul evaluării posibilității de soluționare din ciclurile anterioare de planificare au fost identificate obstacole semnificative și, fie: (i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.39, în termenul impus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; fie (ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile prevăzute la art.39, iar exercitarea competenței prevăzute la art.165⁶ ar compensa parțial sau total impactul negativ al

	obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate aferente entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau c) cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, reflectă faptul că entitatea de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau care face obiectul cerinței prevăzute la art.167⁷ sau 167⁸, în privința riscului, se numără printre primele 20% dintre instituțiile pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (3) În scopul stabilirii procentului prevăzut la alin.(1) și (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸ pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la art.167¹⁴, să stabilească procentul menționat la alin.(1) la un nivel mai mare de 30 %. Articolul 165⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei ia deciziile prevăzute la art.165⁴ și 165⁶ după consultarea autorității competente. (2) În vederea luării deciziilor prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare aspectele menționate în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (3) Autoritatea de rezoluție poate permite entității de rezoluție să respecte cerințele menționate la art.165³, 165⁴, 165⁶ utilizând fondurile proprii sau datoriile menționate la art. 165 și 165² atunci când sunt îndeplinite condițiile din	obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate aferente entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau c) cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, reflectă faptul că entitatea de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau care face obiectul cerinței prevăzute la art.167⁷ sau 167⁸, în privința riscului, se numără printre primele 20% dintre instituțiile pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (3) În scopul stabilirii procentului prevăzut la alin.(1) și (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸ pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la art.167¹⁴, să stabilească procentul menționat la alin.(1) la un nivel mai mare de 30 %. Articolul 165⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei ia deciziile prevăzute la art.165⁴ și 165⁶ după consultarea autorității competente. (2) În vederea luării deciziilor prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare aspectele menționate în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (3) Autoritatea de rezoluție poate permite entității de rezoluție să respecte cerințele menționate la art.165³, 165⁴, 165⁶ utilizând fondurile proprii sau datoriile menționate la art. 165 și 165² atunci când sunt îndeplinite

		reglementările BNM emise în aplicarea art.164-170 ¹⁴ din prezenta lege.	condițiile din reglementările BNM emise în aplicarea art.164-170 ¹⁴ din prezenta lege.
351.	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: 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; 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 a competențelor de reducere a valorii ori de 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 ce 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; 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;	Articolul 167 alin.(1) va avea următorul conținut: „(1) Banca Națională a Moldovei se asigură că cerința prevăzută la art.164 alin.(1), este determinată, în urma consultării cu autoritatea competentă, în baza următoarelor criterii: a) necesitatea de a asigura faptul că grupul de rezoluție poate face obiectul rezoluției prin aplicarea instrumentelor de rezoluție inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției; b) necesitatea de a asigura, după caz, că entitatea de rezoluție și filialele sale care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), dar care nu sunt entități de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competențelor de reducere a valorii ori de conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și după caz, indicatorul efectului de levier ale entităților pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile ce au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital; c) necesitatea de a asigura că, dacă, planul de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și alte datorii eligibile pentru a absorbi pierderile și pentru a readuce rata fondurilor proprii totale ale entității de rezoluții la un nivel necesar pentru a-i permite să respecte în continuare condițiile care au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital; d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al entității;	Articolul 167. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că cerința prevăzută la art.164 alin.(1), este determinată, în urma consultării cu autoritatea competentă, în baza următoarelor criterii: a) necesitatea de a asigura faptul că grupul de rezoluție poate face obiectul rezoluției prin aplicarea instrumentelor de rezoluție inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției; b) necesitatea de a asigura, după caz, că entitatea de rezoluție și filialele sale care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), dar care nu sunt entități de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competențelor de reducere a valorii ori de conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și după caz, indicatorul efectului de levier ale entităților pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile ce au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital; c) necesitatea de a asigura că, dacă, planul de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și alte datorii eligibile pentru a absorbi pierderile și pentru a readuce rata fondurilor proprii totale ale entității de rezoluții la un nivel necesar pentru a-i permite să respecte în continuare condițiile care au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital; d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al entității;

	d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al băncii; 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. (2) În vederea punerii în aplicare a dispozițiilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei va emite reglementări.	e) măsura în care situația de dificultate în care se află instituția sau entitatea ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte instituții de credit sau entități ori cu restul sistemului financiar.”	e) măsura în care situația de dificultate în care se află instituția sau entitatea ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte instituții de credit sau entități ori cu restul sistemului financiar.” (2) În vederea punerii în aplicare a dispozițiilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei va emite reglementări.
352.	Articolul 167¹. – O bancă emitentă 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 și evaluat conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.	Articolul 167¹, va avea următorul conținut: „Un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării”.	Articolul 167¹. – Un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării”.
353.	Articolul 167². – Prevederile articolului 167¹ nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art. 164.		
354.	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, referitoare la vânzările de instrumente prevăzute la art. 167¹.		
355.	Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica cel puțin una dintre următoarele: a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art. 35–41; b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art. 34¹; c) măsurile de supraveghere menționate la art. 139 alin. (3) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	La articolul 167⁴: aliniatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționate la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹, autoritate de rezoluție, poate aplica cel puțin una dintre următoarele: a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art.35–41⁸; b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art.34¹;	Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționate la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹, autoritate de rezoluție, poate aplica cel puțin una dintre următoarele: a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art.35–41⁸; b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art. 34¹; c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) și alin.(4) din Legea nr. 202/2017;

	d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art. 42–44; e) sancțiunile și măsurile prevăzute la 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 într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. a) și ale 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).	c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) și alin.(4) din Legea nr.202/2017; d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42–44; e) sancțiunile și măsurile prevăzute la art.314–316.” alinatul (2) va avea următorul cuprins: „Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu prevederile art.58-60 alin.(5) sau ale art.60 alin.(10)-(14), după caz.” alinatul (3) se abrogă	d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42–44; e) sancțiunile și măsurile prevăzute la art.314–316. (2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu prevederile art.58-60 alin.(5) sau ale art.60 alin.(10)-(14), după caz.
356.		După art.167⁴ legea se completează cu articolele 167⁵ – 167²⁷ cu următorul conținut: „Articolul 167⁵. – (1) Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea printr-o strategie de rezoluție sau prin exercitarea competenței de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu prevederile art.219-225 din prezenta lege, potrivit scenariului relevant dintre scenariile prevăzute la art.25, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) se ridică la un cuantum suficient pentru a se asigura următoarele: a) pierderile pe care le-ar putea suporta entitatea sunt acoperite în întregime («acoperirea pierderilor»); b) recapitalizarea entității poate fi realizată prin datorii eligibile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (2) Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1). (3) Prin derogare de la prevederile alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin. (1) lit. a).	Articolul 167⁵. – (1) Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea printr-o strategie de rezoluție sau prin exercitarea competenței de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu prevederile art.219-225 din prezenta lege, potrivit scenariului relevant dintre scenariile prevăzute la art.25, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) se ridică la un cuantum suficient pentru a se asigura următoarele: a) pierderile pe care le-ar putea suporta entitatea sunt acoperite în întregime («acoperirea pierderilor»); b) recapitalizarea entității poate fi realizată prin datorii eligibile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (2) Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1). (3) Prin derogare de la prevederile alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin. (1) lit. a). (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare

		(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemei de garantare a depozitelor. (5) În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din Legea nr.232/2016. (6) Prevederile din reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 referitoare la condițiile pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, nu se aplică entităților destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a determinat cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (7) Deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile emise de instituții-filiale care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, după caz, o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, nu a determinat cerința prevăzută la articolul 164 alin.(1) nu se deduc potrivit sau din reglementările interne ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privitoare la deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile. (8) Prin excepție de la prevederile alin.(7), o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar avea sediul în Uniunea Europeană, deduce deținerile sale de instrumente de fonduri proprii în filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o	și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemei de garantare a depozitelor. (5) În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din Legea nr.232/2016. (6) Prevederile din reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 referitoare la condițiile pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, nu se aplică entităților destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a determinat cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (7) Deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile emise de instituții-filiale care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, nu a determinat cerința prevăzută la articolul 164 alin.(1) nu se deduc potrivit sau din reglementările interne ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privitoare la deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile. (8) Prin excepție de la prevederile alin.(7), o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar avea sediul în Uniunea Europeană, deduce deținerile sale de instrumente de fonduri proprii în filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, după caz, nu a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1), în cazul în care cuantumul agregat al

	autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, după caz, nu a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1), în cazul în care cuantumul agregat al respectivelor dețineri este egal cu sau depășește 7% din cuantumul total al fondurilor sale proprii și al datoriilor sale care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art.167¹⁶, calculat anual la 31 decembrie ca medie pe ultimele 12 luni. Articolul 167⁶. – (1) În cazul entităților de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) este: a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit. a), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerințelor ratei fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și la art.139¹ din aceeași lege, aplicabile entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.139¹ din aceeași lege, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit.b), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61	respectivelor dețineri este egal cu sau depășește 7% din cuantumul total al fondurilor sale proprii și al datoriilor sale care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art.167¹⁶, calculat anual la 31 decembrie ca medie pe ultimele 12 luni. Articolul 167⁶. – (1) În cazul entităților de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) este: a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit. a), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerințelor ratei fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și la art.139¹ din aceeași lege, aplicabile entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.139¹ din aceeași lege, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit.b), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.

	și 62 din Legea nr.202/2017, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (2) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.a), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.b), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin. (1) lit. b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege. (5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru quantumul total al expunerii la risc sau pentru indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție, luând în considerare strategia de rezoluție preferată; și b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct.(ii) cu un quantum care să asigure că, în urma aplicării unui instrument de rezoluție, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), quantumul prevăzută la respectivul alineat este egală cu	(2) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.a), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.b), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin. (1) lit. b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege. (5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru quantumul total al expunerii la risc sau pentru indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție, luând în considerare strategia de rezoluție preferată; și b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct.(ii) cu un quantum care să asigure că, în urma aplicării unui instrument de rezoluție, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), quantumul prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade quantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.

		cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade cuantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. (8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil că o valoare mai mică este suficientă pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul la finanțare, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art. 158 și art.161 și art.302 alin.(1) din prezenta lege. (9) Valoarea prevăzută la alin. (6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul acesteia la finanțare fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1). Articolul 167⁷. – (1) Pentru entitățile de rezoluție, care nu fac obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței care trebuie respectată potrivit prevederilor art.167⁶ este cel puțin egal cu:	(8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil că o valoare mai mică este suficientă pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul la finanțare, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art. 158 și art.161 și art.302 alin.(1) din prezenta lege. (9) Valoarea prevăzută la alin. (6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b)-d), cât și accesul acesteia la finanțare fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1). Articolul 167⁷. – (1) Pentru entitățile de rezoluție, care nu fac obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței care trebuie respectată potrivit prevederilor art.167⁶ este cel puțin egal cu: a) 13,5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a); și b) 5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.b).

		a) 13,5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a); și b) 5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.b). (2) Prin excepție de la prevederile art.165-167⁷ entitățile de rezoluție prevăzute la alin. (1) îndeplinesc cerința prevăzută la alin.(1) care este egală cu 13,5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a) și cu 5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164.(1) lit.b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165². Articolul 167⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la art.167⁷ unei entități de rezoluție, care nu face obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017, și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic în cazul intrării acesteia în dificultate. (2) La adoptarea deciziei prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) preponderența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴. (3) Absența unei decizii în temeiul alin.(1) nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul art.165⁴. (4) În cazul entităților de rezoluție care fac parte dintr-un grup de rezoluție ale cărui active totale depășesc 30 de miliarde EUR și a cărui strategie de rezoluție preferată prevede în primul rând aplicarea instrumentului	(2) Prin excepție de la prevederile art.165-167⁷ entitățile de rezoluție prevăzute la alin. (1) îndeplinesc cerința prevăzută la alin.(1) care este egală cu 13,5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a) și cu 5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164.(1) lit.b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165². Articolul 167⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la art.167⁷ unei entități de rezoluție, care nu face obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017, și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic în cazul intrării acesteia în dificultate. (2) La adoptarea deciziei prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) preponderența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴. (3) Absența unei decizii în temeiul alin.(1) nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul art.165⁴. (4) În cazul entităților de rezoluție care fac parte dintr-un grup de rezoluție ale cărui active totale depășesc 30 de miliarde EUR și a cărui strategie de rezoluție preferată prevede în primul rând aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte și ieșirea sa de pe piață, nivelul cerinței menționate la art.167⁶ este cel puțin egal cu:

		de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte și ieșirea sa de pe piață, nivelul cerinței menționate la art.167⁶ este cel puțin egal cu: a) 15 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.a); și b) 4,5 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.b). (5) Cerința de la alin.(4) nu se aplică entităților de rezoluție a căror strategie de rezoluție preferată prevede aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție. Articolul 167⁹ – (1) În cazul entităților, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) reprezintă: a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) lit.a), suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind rată a fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cerinței prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care îi permite entității să se conformeze cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cu cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care permite entității să se conformeze cu cerința privind indicatorul	a) 15 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.a); și b) 4,5 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.b). (5) Cerința de la alin.(4) nu se aplică entităților de rezoluție a căror strategie de rezoluție preferată prevede aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție. Articolul 167⁹. – (1) În cazul entităților, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) reprezintă: a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) lit.a), suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind rată a fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cerinței prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care îi permite entității să se conformeze cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cu cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care permite entității să se conformeze cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62

	efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.a), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit. a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.b), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin.(1) lit.b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege. (5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității respective, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin. (1) lit. a) subpct. (ii) cu o valoare care să asigure că,	din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.a), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit. a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.b), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin.(1) lit.b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege. (5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității respective, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin. (1) lit. a) subpct. (ii) cu o valoare care să asigure că,

	în urma exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin. (6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenței art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. (8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil ca o valoare mai mică să fie suficientă pentru a menține încrederea pieței și a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b)-d), cât și accesul la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1), după exercitarea competenței menționate la art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (9) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, după consultarea autorității competente, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b)-d), cât și accesul acestuia la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu prevederile art.158, art.161 și art.302 alin.(1).	prezenta lege, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin. (6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenței art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. (8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil ca o valoare mai mică să fie suficientă pentru a menține încrederea pieței și a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b)-d), cât și accesul la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, în conformitate cu prevederile art.158 și art.161 și art.302 alin.(1), după exercitarea competenței menționate la art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (9) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, după consultarea autorității competente, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b)-d), cât și accesul acestuia la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu prevederile art.158, art.161 și art.302 alin.(1). Articolul 167¹⁰. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, anticipează că anumite categorii de datorii eligibile

		Articolul 167¹⁰. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse, în totalitate sau parțial, de la recapitalizare internă, în temeiul art.155¹ sau că acestea ar putea fi transferate integral unui destinatar, în cadrul unui transfer parțial, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru: a) a acoperi valoarea datoriilor excluse, identificate în conformitate cu prevederile art.155¹ din prezenta lege; b) a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.167⁵ din prezenta lege. Articolul 167¹¹. – Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul art.167 și art.167⁵-167¹⁰ conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la art.167⁵-167¹⁰, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017. Articolul 167¹². – În aplicarea prevederilor art.167⁶ și 167⁹, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017. Articolul 167¹³. – (1) Pentru entitate de rezoluție, care este o entitate G-SII, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) cuprinde: a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost determinată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de	prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse, în totalitate sau parțial, de la recapitalizare internă, în temeiul art.155¹ sau că acestea ar putea fi transferate integral unui destinatar, în cadrul unui transfer parțial, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru: a) a acoperi valoarea datoriilor excluse, identificate în conformitate cu prevederile art.155¹ din prezenta lege; b) a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.167⁵ din prezenta lege. Articolul 167¹¹. – Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul art.167 și art.167⁵-167¹⁰ conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la art.167⁵-167¹⁰, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017. Articolul 167¹². – În aplicarea prevederilor art.167⁶ și 167⁹, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017. Articolul 167¹³. – (1) Pentru entitate de rezoluție, care este o entitate G-SII, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) cuprinde: a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost determinată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3). (2) Pentru o entitate, care este filială semnificativă din Uniunea Europeană, a unei instituții de tip G-SII din afara UE, cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) cuprinde:

		rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3). (2) Pentru o entitate, care este filială semnificativă din Uniunea Europeană, a unei instituții de tip G-SII din afara UE, cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) cuprinde: a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin. (3), și care trebuie să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care respectă condițiile prevăzute la art.167¹⁵-167¹⁹ și art.295⁹. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, în baza prevederilor alin.(1) lit. b) și alin.(2) lit.b), doar: a) în măsura în care cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) sau la alin.(2) lit.a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la art.167 și art.167⁵ - 167¹²; și b) în limita necesară asigurării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.167 și art.167⁵ – 167¹². (4) În sensul prevederilor art.165²², în cazul în care mai multe entități G-SII, aparținând aceleiași instituții de tip G-SII, sunt entități de rezoluție, sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, calculează cuantumul prevăzut la alin.(3): a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitatea din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană; b) pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, atunci când aceasta este persoană juridică înregistrată în Republica Moldova, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției de tip G-SII.	a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin. (3), și care trebuie să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care respectă condițiile prevăzute la art.167¹⁵-167¹⁹ și art.295⁹. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, în baza prevederilor alin.(1) lit. b) și alin.(2) lit.b), doar: a) în măsura în care cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) sau la alin.(2) lit.a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la art.167 și art.167⁵ - 167¹²; și b) în limita necesară asigurării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.167 și art.167⁵ – 167¹². (4) În sensul prevederilor art.165²², în cazul în care mai multe entități G-SII, aparținând aceleiași instituții de tip G-SII, sunt entități de rezoluție, sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, calculează cuantumul prevăzut la alin.(3): a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitatea din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană; b) pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, atunci când aceasta este persoană juridică înregistrată în Republica Moldova, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției de tip G-SII. (5) Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alin.(1) lit.b) sau alin.(2) lit.b) conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor prevăzute la alin.(3).

		(5) Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alin.(1) lit.b) sau alin.(2) lit.b) conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor prevăzute la alin.(3). (6) Decizia prevăzută la alin.(5) se revizuieste fără întârzieri nejustificată, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.139¹ din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție sau entității, filială semnificativă din Uniune a unei instituții de tip G-SII din afara UE. Articolul 167¹⁴. – (1) Entitățile de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.165 – 167¹³ pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție sau. 2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină pentru o entitate de rezoluție, la nivel individual sau la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²¹-170, cerința prevăzută la art.164 alin. (1), pe baza cerințelor prevăzute la art.165 – 167¹³ și a tratamentului filialelor grupului din state terțe, respectiv dacă acestea urmează să facă obiectul unei soluționări separate în conformitate cu planul de rezoluție. (3) Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu prevederile art.2 pct.79 lit.b) din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care dintre entitățile din grupul de rezoluție urmează să se conformeze cu cerințele prevăzute la art.167⁶, 167⁷ și art.167¹³ alin.(1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alin.(1) și (2), precum și modalitatea în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție. Articolul 167¹⁵. – (1) Instituțiile de credit, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de	(6) Decizia prevăzută la alin.(5) se revizuieste fără întârzieri nejustificată, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.139¹ din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție sau entității, filială semnificativă din Uniune a unei instituții de tip G-SII din afara UE. Articolul 167¹⁴. – (1) Entitățile de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.165 – 167¹³ pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție sau. 2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină pentru o entitate de rezoluție, la nivel individual sau la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²¹-170, cerința prevăzută la art.164 alin. (1), pe baza cerințelor prevăzute la art.165 – 167¹³ și a tratamentului filialelor grupului din state terțe, respectiv dacă acestea urmează să facă obiectul unei soluționări separate în conformitate cu planul de rezoluție. (3) Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu prevederile art.2 pct.79 lit.b) din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care dintre entitățile din grupul de rezoluție urmează să se conformeze cu cerințele prevăzute la art.167⁶, 167⁷ și art.167¹³ alin.(1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alin.(1) și (2), precum și modalitatea în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție. Articolul 167¹⁵. – (1) Instituțiile de credit, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.167 și 167⁵-167¹² pe bază individuală. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în urma consultării autorității competente, poate decide să aplice cerința stabilită în art.167¹⁵-167¹⁹ în cazul unei entități prevăzute la art.1

		rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.167 și 167⁵⁻¹⁶⁷¹² pe bază individuală. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în urma consultării autorității competente, poate decide să aplice cerința stabilită în art.167⁵⁻¹⁶⁷¹⁹ în cazul unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție. (3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) și (2), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.167, art.167⁵⁻¹⁶⁷¹² și art.167¹³, pe bază consolidată. (4) Prin derogare de la prevederile alin.(1)-(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide să stabilească cerința prevăzută la art.167 și art.167⁵⁻¹⁶⁷¹² pe bază consolidată pentru o filială, conform prezentului articol, atunci când autoritatea de rezoluție concluzionează că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiții: (i) filiala este deținută direct de entitatea de rezoluție și: — entitatea de rezoluție este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune; — atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție; — entitatea de rezoluție nu deține în mod direct nicio instituție-filială și nicio entitate-filială menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerințelor prevăzute la.167 și art.167⁵⁻¹⁶⁷¹²,alta decât filiala în cauză; — filiala ar fi afectată în mod disproporționat de deducerile obligatorii din elementele de pasive eligibile a instrumentelor de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile în temeiul reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	alin.(1) lit.b), c) sau d), care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție. (3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) și (2), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.167, art.167⁵⁻¹⁶⁷¹² și art.167¹³, pe bază consolidată. (4) Prin derogare de la prevederile alin.(1)-(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide să stabilească cerința prevăzută la art.167 și art.167⁵⁻¹⁶⁷¹² pe bază consolidată pentru o filială, conform prezentului articol, atunci când autoritatea de rezoluție concluzionează că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiții: (i) filiala este deținută direct de entitatea de rezoluție și: — entitatea de rezoluție este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune; — atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție; — entitatea de rezoluție nu deține în mod direct nicio instituție-filială și nicio entitate-filială menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerințelor prevăzute la.167 și art.167⁵⁻¹⁶⁷¹²,alta decât filiala în cauză; — filiala ar fi afectată în mod disproporționat de deducerile obligatorii din elementele de pasive eligibile a instrumentelor de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile în temeiul reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; (ii) filiala face obiectul cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017, numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵⁻¹⁶⁷¹² din prezenta lege pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul art.167 lit.b) din prezenta lege, ale subgrupului

	(ii) filiala face obiectul cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017, numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵-167¹² din prezenta lege pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul art.167 lit.b) din prezenta lege, ale subgrupului format din entități din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalență a entităților destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare; b) respectarea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵-167¹² pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerințe pe bază individuală nu afectează în mod semnificativ niciuna dintre următoarele: (i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluție a grupului; (ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerința de fonduri proprii după exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și (iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. . (5) În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu art.2 pct.79 lit.(b), respectivele instituții de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la art.167¹⁴ alin.(3) respectă dispozițiile art. 167⁹ pe bază individuală. (6) În cazul unei entități menționate în prezentul articolcerința menționată la art.164 alin.(1) se stabilește în conformitate cu art.167²¹-170 și 295⁸-295¹², după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la art.167 și art. 167⁵-167¹². Articolul 167¹⁶. – (1) În cazul entităților menționate la art.167¹⁵, cerința menționată la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care	format din entități din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalență a entităților destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare; b) respectarea cerinței prevăzute la art.167 și art.167⁵-167¹² pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerințe pe bază individuală nu afectează în mod semnificativ niciuna dintre următoarele: (i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluție a grupului; (ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerința de fonduri proprii după exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și (iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. . (5) În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu art.2 pct.79 lit.(b), respectivele instituții de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la art.167¹⁴ alin.(3) respectă dispozițiile art. 167⁹ pe bază individuală. (6) În cazul unei entități menționate în prezentul articolcerința menționată la art.164 alin.(1) se stabilește în conformitate cu art.167²¹-170 și 295⁸-295¹², după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la art.167 și art. 167⁵-167¹². Articolul 167¹⁶. – (1) În cazul entităților menționate la art.167¹⁵, cerința menționată la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care

		a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege; (iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolabilitate, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii; (iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea menționată la art.167¹⁵ alin.(1); (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entității, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolabilitate sau de lichidare a entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1); (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității	au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege; (iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolabilitate, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii; (iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele art. 219 – 230² într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea menționată la art.167¹⁵ alin.(1); (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entității, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolabilitate sau de lichidare a entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1); (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), sau al întreprinderii-mamă a acesteia; b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și

		creditului entității care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), sau al întreprinderii-mamă a acesteia; b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și (ii) alte fonduri proprii, care: 1) sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau 2) sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei. (2) Atunci când o entitate prevăzută la art.167¹⁵ alin.(1) îndeplinește cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată, valoarea fondurilor proprii și datorii eligibile ale acesteia includ următoarele datorii emise în conformitate cu prevederile art.167¹⁶ lit.a) de către o filială stabilită în Uniunea Europeană, inclusă în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective: a) datorii față de entitatea de rezoluție și care sunt achiziționate de către aceasta fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității care respectă cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) pe bază consolidată; b) datorii către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție. (3) Datoriile prevăzute la alin. (2) nu vor depăși valoarea determinată prin scăderea din nivelul cerinței prevăzute de art.164 alin.(1), aplicabilă filialei incluse în consolidare, a sumei următoarelor elemente: a) datoriile față de entitatea care se conformează cu cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pe bază consolidată și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective; b) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii care sunt emise în conformitate cu alin.(2) lit.b).	(ii) alte fonduri proprii, care: 1) sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau 2) sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219 – 230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei. (2) Atunci când o entitate prevăzută la art.167¹⁵ alin.(1) îndeplinește cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată, valoarea fondurilor proprii și datorii eligibile ale acesteia includ următoarele datorii emise în conformitate cu prevederile art.167¹⁶ lit.a) de către o filială stabilită în Uniunea Europeană, inclusă în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective: a) datorii față de entitatea de rezoluție și care sunt achiziționate de către aceasta fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității care respectă cerința prevăzută la art. 164 alin. (1) pe bază consolidată; b) datorii către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție. (3) Datoriile prevăzute la alin. (2) nu vor depăși valoarea determinată prin scăderea din nivelul cerinței prevăzute de art.164 alin.(1), aplicabilă filialei incluse în consolidare, a sumei următoarelor elemente: a) datoriile față de entitatea care se conformează cu cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pe bază consolidată și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective; b) cuantumul instrumentelor de fonduri proprii care sunt emise în conformitate cu alin.(2) lit.b). Articolul 167¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o

		Articolul 167¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prevederilor art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) entitatea de rezoluție, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁴; c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție; d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; și f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. Articolul 167¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și întreprinderea-mamă sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) întreprinderea-mamă, respectă, pe bază consolidată, la nivelul Republicii Moldova, cerința prevăzută la art.164 alin.(1); c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea	derogare de la aplicarea prevederilor art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) entitatea de rezoluție, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁴; c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție; d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; și f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. Articolul 167¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și întreprinderea-mamă sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) întreprinderea-mamă, respectă, pe bază consolidată, la nivelul Republicii Moldova, cerința prevăzută la art.164 alin.(1); c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea

	transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art.219 în ceea ce privește întreprinderea-mamă; d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. Articolul 167¹⁹. – (1) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.167¹⁷ lit. a) și b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, poate permite ca cerința prevăzută la art.164 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții: a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie; b) garanția se execută atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu prevederile art.221, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi; c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.4 pct.4) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, pentru un cuantum de cel puțin 50% din valoarea sa; d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele cu privire la eligibilitatea garanțiilor reale în	prevăzută la art.221, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art.219 în ceea ce privește întreprinderea-mamă; d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei. Articolul 167¹⁹. – (1) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.167¹⁷ lit. a) și b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, poate permite ca cerința prevăzută la art.164 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții: a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie; b) garanția se execută atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu prevederile art.221, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi; c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.4 pct.4) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, pentru un cuantum de cel puțin 50% din valoarea sa; d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele cu privire la eligibilitatea garanțiilor reale în aplicarea art.67 din Legea nr.202/2017, care, în urma unor

	cadrul tuturor abordărilor și metodelor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.67 din Legea nr.202/2017, care, în urma unor marje de ajustare prudente, sunt suficiente pentru a acoperi cuantumul colateralizat prevăzut la lit.c); e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție; f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență și anume: instrumentele de pasive eligibile sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile doar dacă au o scadență reziduală de cel puțin un an, în timp ce instrumentele cu o scadență reziduală mai mică de un an nu sunt considerate elemente de pasive eligibile; și g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă. Articolul 167²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹ în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit sau instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) instituția de credit sau instituția financiară și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă, sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție; b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit sau instituțiilor sale financiare	marje de ajustare prudente, sunt suficiente pentru a acoperi cuantumul colateralizat prevăzut la lit.c); e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție; f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență și anume: instrumentele de pasive eligibile sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile doar dacă au o scadență reziduală de cel puțin un an, în timp ce instrumentele cu o scadență reziduală mai mică de un an nu sunt considerate elemente de pasive eligibile; și g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă. Articolul 167²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹ în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit sau instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) instituția de credit sau instituția financiară și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă, sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție; b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit sau instituțiilor sale financiare

	afiliate în mod permanent constituie angajamente solidare sau angajamentele instituțiilor sale de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central; c) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale respectivelor instituții; d) în cazul unei derogări pentru o instituție de credit sau o instituția financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către conducerea instituțiilor afiliate în mod permanent; e) grupul relevant de rezoluție respectă cerința menționată la art.167¹⁴ alin.(3); și f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central și instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent, în caz de rezoluție. Articolul 167²¹. – (1) Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, și autoritățile de rezoluție responsabile pentru filialele unui grup de rezoluție care face obiectul cerinței menționate la art.167¹⁵ – art.167¹⁹ la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la: a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție; și b) cuantumul cerinței aplicate la nivel individual fiecărei entități a unui grup de rezoluție care nu este o entitate de rezoluție. (2) Decizia comună asigură respectarea art.167¹⁴ și art.167¹⁵ – art.167¹⁹ și este motivată temeinic și se transmite: a) entității de rezoluție de către autoritatea sa de rezoluție;	instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central; c) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale respectivelor instituții; d) în cazul unei derogări pentru o instituție de credit sau o instituția financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către conducerea instituțiilor afiliate în mod permanent; e) grupul relevant de rezoluție respectă cerința menționată la art.167¹⁴ alin.(3); și f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central și instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent, în caz de rezoluție. Articolul 167²¹. – (1) Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, și autoritățile de rezoluție responsabile pentru filialele unui grup de rezoluție care face obiectul cerinței menționate la art.167¹⁵ – art.167¹⁹ la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la: a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție; și b) cuantumul cerinței aplicate la nivel individual fiecărei entități a unui grup de rezoluție care nu este o entitate de rezoluție. (2) Decizia comună asigură respectarea art.167¹⁴ și art.167¹⁵ – art.167¹⁹ și este motivată temeinic și se transmite: a) entității de rezoluție de către autoritatea sa de rezoluție; b) entităților unui grup de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție de către autoritățile de rezoluție ale entităților respective;

	b) entităților unui grup de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție de către autoritățile de rezoluție ale entităților respective; c) întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană aparținând grupului de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție. (2) Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanță cu strategia de rezoluție, iar entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă art.167¹⁶, cerințele menționate la art.167⁹ să fie îndeplinite parțial de către filială în conformitate cu art.167¹⁶, cu instrumente emise pentru și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție. Articolul 167²². – (1) În cazul în care mai multe entități G-SII aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție prevăzute la art.167²¹ alin.(1) discută și, atunci când este cazul și în concordanță cu strategia de rezoluție a instituției de tip G-SII, convin asupra aplicării reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privind deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile, precum și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit. a) din prezenta lege, împreună cu sumele determinate pentru fiecare entitate individuală de rezoluție sau entitate dintr-un stat terț care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană, și suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b), împreună cu suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII. (2) Ajustarea prevăzută la alin. (1) se poate aplica în următoarele condiții:	c) întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană aparținând grupului de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție. (2) Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanță cu strategia de rezoluție, iar entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă art.167¹⁶, cerințele menționate la art.167⁹ să fie îndeplinite parțial de către filială în conformitate cu art.167¹⁶, cu instrumente emise pentru și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție. Articolul 167²². – (1) În cazul în care mai multe entități G-SII aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție prevăzute la art.167²¹ alin.(1) discută și, atunci când este cazul și în concordanță cu strategia de rezoluție a instituției de tip G-SII, convin asupra aplicării reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privind deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile, precum și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit. a) din prezenta lege, împreună cu sumele determinate pentru fiecare entitate individuală de rezoluție sau entitate dintr-un stat terț care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană, și suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b), împreună cu suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII. (2) Ajustarea prevăzută la alin. (1) se poate aplica în următoarele condiții: a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al valorii totale a expunerii la risc, între statele membre sau statele terțe relevante, ajustând nivelul cerinței;

	a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al valorii totale a expunerii la risc, între statele membre sau statele terțe relevante, ajustând nivelul cerinței; b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție. (3) Suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.a) din prezenta lege, și sumele determinate pentru entitățile de rezoluție individuale sau entitățile din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, trebuie să nu fie mai mică decât suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b) din prezenta lege, și suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII. Articolul 167²³. – Dacă decizia comună susmenționată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu art.167²⁴-167²⁶. Articolul 167²⁴. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la art.167¹⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de: a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante; b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de Banca Națională a Moldovei. (2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție. (3) Suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.a) din prezenta lege, și sumele determinate pentru entitățile de rezoluție individuale sau entitățile din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, trebuie să nu fie mai mică decât suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b) din prezenta lege, și suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII. Articolul 167²³. – Dacă decizia comună susmenționată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu art.167²⁴-167²⁶. Articolul 167²⁴. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la art.167¹⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de: a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante; b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de Banca Națională a Moldovei. (2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene.

		(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. (4) Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. (6) În absența unei decizii a Autorității bancare europene în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție. Articolul 167²⁵. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la art. 167¹⁵ - 167¹⁹ care urmează să se aplice în mod individual oricărei entități a unui grup de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și (b) în cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător. 2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, autoritățile de rezoluție responsabile pentru filiale la nivel individual își amână deciziile și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. Decizia Autorității Bancare Europene ține cont de alin.(1) lit.a) și b).	(4) Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. (6) În absența unei decizii a Autorității bancare europene în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție. Articolul 167²⁵. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la art. 167¹⁵ – 167¹⁹ care urmează să se aplice în mod individual oricărei entități a unui grup de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și (b) în cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător. 2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, autoritățile de rezoluție responsabile pentru filiale la nivel individual își amână deciziile și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. Decizia Autorității Bancare Europene ține cont de alin.(1) lit.a) și b). (3) Perioada de 4 luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

		(3) Perioada de 4 luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. (5) Nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru cerința aplicabilă unei filiale, persoană juridică din Republica Moldova, care nu este entitate de rezoluție, nu poate fi adus în atenția Autorității Bancare Europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului, atunci când acesta: a) se încadrează în limita a 2% din cuantumul total al expunerii la risc calculată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aferentă cerinței prevăzute la art.167¹⁴; și b) respectă prevederile art.167⁹. (6) Dacă Autoritatea Bancară Europeană nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a filialei. (7) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, în cazurile în care este relevant, actualizate periodic. Articolul 167²⁶. – În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de 4 luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual unei filiale a grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁵; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁴.	(5) Nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru cerința aplicabilă unei filiale, persoană juridică din Republica Moldova, care nu este entitate de rezoluție, nu poate fi adus în atenția Autorității Bancare Europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului, atunci când acesta: a) se încadrează în limita a 2% din cuantumul total al expunerii la risc calculată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aferentă cerinței prevăzute la art.167¹⁴; și b) respectă prevederile art.167⁹. (6) Dacă Autoritatea Bancară Europeană nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a filialei. (7) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, în cazurile în care este relevant, actualizate periodic. Articolul 167²⁶. – În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de 4 luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual unei filiale a grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁵; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁴. Articolul 167²⁷. – (1) Decizia comună prevăzută la art.167²¹ și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune, potrivit prevederilor art.167²⁴-167²⁶, este obligatorie pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și este aplicată în mod corespunzător de către aceasta.

		Articolul 167²⁷. – (1) Decizia comună prevăzută la art.167²¹ și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune, potrivit prevederilor art.167²⁴-167²⁶, este obligatorie pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și este aplicată în mod corespunzător de către aceasta. (2) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.”	(2) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.”
357.	Articolul 168. – Deciziile luate în conformitate cu prevederile art.164-170 pot prevedea ca cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile să fie respectată parțial, prin instrumente contractuale de recapitalizare internă.	La articolul 168, textul „art.164-170” se înlocuiește cu textul „art.164-170¹⁴”	Articolul 168. – Deciziile luate în conformitate cu prevederile art.164-170¹⁴ pot prevedea ca cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile să fie respectată parțial, prin instrumente contractuale de recapitalizare internă.
358.	Articolul 169. – Pentru a se califica drept instrument contractual de recapitalizare internă în temeiul art.168, trebuie să se demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, faptul că instrumentul: a) conține o clauză contractuală care prevede faptul că, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice băncii respective instrumentul de recapitalizare internă, valoarea acestuia este redusă sau convertită în măsura necesară, înainte ca valoarea altor datorii eligibile să fie redusă sau convertită; și b) face obiectul unui acord, al unui angajament sau al unei dispoziții de subordonare cu caracter obligatoriu, potrivit căroră, în eventualitatea procedurii de lichidare silită a băncii, instrumentul este de rang inferior altor datorii eligibile și nu poate fi rambursat decât după lichidarea altor datorii eligibile datorate la momentul respectiv.	La articolul 169, litera a), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „entității”.	Articolul 169. – Pentru a se califica drept instrument contractual de recapitalizare internă în temeiul art.168, trebuie să se demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, faptul că instrumentul: a) conține o clauză contractuală care prevede faptul că, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice entității respective instrumentul de recapitalizare internă, valoarea acestuia este redusă sau convertită în măsura necesară, înainte ca valoarea altor datorii eligibile să fie redusă sau convertită; și b) face obiectul unui acord, al unui angajament sau al unei dispoziții de subordonare cu caracter obligatoriu, potrivit căroră, în eventualitatea procedurii obișnuite de insolvență a băncii, instrumentul este de rang inferior altor datorii eligibile și nu poate fi rambursat decât după lichidarea altor datorii eligibile datorate la momentul respectiv.
359.	Articolul 170. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție, în colaborare cu structura care exercită funcția de supraveghere, solicită și verifică respectarea de către bănci a cerințelor minime privind fondurile proprii și	Articolul 170 va avea următorul conținut: „Autoritatea de rezoluție, în coordonare cu autoritatea competentă, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) și ia toate deciziile prevăzute	Articolul 170. – Autoritatea de rezoluție, în coordonare cu autoritatea competentă, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) și ia toate deciziile prevăzute la art.167²¹-167²⁷,

	datoriile eligibile prevăzute la art.164 și, după caz, a cerințelor prevăzute la art.167 și ia toate deciziile prevăzute la art. 164-169, concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.	la art.167 ²¹ - 167 ²⁷ , concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.”	concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.
360.		După articolul 170 legea se completează cu articolele 170¹ – 170¹⁴ cu următorul conținut: „Articolul 170¹ – (1) Entitățile menționate la art.1 alin.(1) care fac obiectul cerinței menționate la art.164 alin.(1) prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție rapoarte privind: a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la art. 167¹⁶ litera (b) din prezenta lege și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu art.164 alin.(1) din prezenta lege în urma oricăror deduceri din elementele de pasive eligibile aplicabile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; c) pentru elementele menționate la lit.a) și b): (i) componența lor, inclusiv profilul de scadență; (ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolvabilitate; și (iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la art.210 din prezenta lege precum și tratamentul de reglementare a fondurilor proprii și datoriilor eligibile în cazul exercitării competenței de reducere a valorii și de conversie. (2) Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf lit.b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în quantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la art.164 alin.(1), calculate în conformitate cu lit.a). Articolul 170² – (1) Entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportări:	Articolul 170¹. – (1) Entitățile menționate la art.1 alin.(1) care fac obiectul cerinței menționate la art.164 alin.(1) prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție rapoarte privind: a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la art. 167¹⁶ litera (b) din prezenta lege și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu art.164 alin.(1) din prezenta lege în urma oricăror deduceri din elementele de pasive eligibile aplicabile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; c) pentru elementele menționate la lit.a) și b): (i) componența lor, inclusiv profilul de scadență; (ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolvabilitate; și (iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la art.210 din prezenta lege precum și tratamentul de reglementare a fondurilor proprii și datoriilor eligibile în cazul exercitării competenței de reducere a valorii și de conversie. (2) Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf lit.b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în quantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la art.164 alin.(1), calculate în conformitate cu lit.a). Articolul 170². – (1) Entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportări: a) cel puțin de două ori pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit.a); și

		a) cel puțin de două ori pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit.a); și b) cel puțin o dată pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit. b) și c). (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportările prevăzute la alin.(1) cu o frecvență mai mare. Articolul 170³ – (1) Cel puțin o dată pe an, entitățile prevăzute la art.170¹ publică următoarele informații: a) valoarea fondurilor proprii care, dacă este cazul, îndeplinesc condițiile de la art.167¹⁶ alin.(1) lit.b), precum și a datoriilor eligibile; b) componența elementelor prevăzute la lit. a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate; c) cerința aplicabilă potrivit prevederilor art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, exprimată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1). (2) Entitățile publică informațiile solicitate în temeiul prezentului articol în conformitate cu prevederile art.354 din prezenta lege. Articolul 170⁴ - (1) Prevederile art.170¹ și 170³ nu se aplică unei entități destinate lichidării, cu excepția situației în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pentru o astfel de entitate, în conformitate cu prevederile art.167⁵ alin.(3)-(5). (2) În situația prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește obligațiile de raportare și publicare pentru entitatea respectivă, inclusiv în ceea ce privește frecvența, conform reglementărilor emise la nivel european. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică aceste obligații de raportare și publicare entității destinate lichidării. Obligațiile respective trebuie să se limiteze strict la ceea ce este necesar pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să monitorizeze	b) cel puțin o dată pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit. b) și c). (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportările prevăzute la alin.(1) cu o frecvență mai mare. Articolul 170³. – (1) Cel puțin o dată pe an, entitățile prevăzute la art.170¹ publică următoarele informații: a) valoarea fondurilor proprii care, dacă este cazul, îndeplinesc condițiile de la art.167¹⁶ alin.(1) lit.b), precum și a datoriilor eligibile; b) componența elementelor prevăzute la lit. a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate; c) cerința aplicabilă potrivit prevederilor art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, exprimată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1). (2) Entitățile publică informațiile solicitate în temeiul prezentului articol în conformitate cu prevederile art.354 din prezenta lege. Articolul 170⁴. - (1) Prevederile art.170¹ și 170³ nu se aplică unei entități destinate lichidării, cu excepția situației în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pentru o astfel de entitate, în conformitate cu prevederile art.167⁵ alin.(3)-(5). (2) În situația prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește obligațiile de raportare și publicare pentru entitatea respectivă, inclusiv în ceea ce privește frecvența, conform reglementărilor emise la nivel european. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică aceste obligații de raportare și publicare entității destinate lichidării. Obligațiile respective trebuie să se limiteze strict la ceea ce este necesar pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să monitorizeze respectarea cerinței stabilite în temeiul prevederilor art.167⁵ alin.(3)-(5).

	respectarea cerinței stabilite în temeiul prevederilor art.167⁵ alin.(3)-(5). (4) Atunci când au fost implementate acțiuni de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută de art.219-225 din prezenta lege, cerințele de publicare a informațiilor prevăzute la art.170³ se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, așa cum este prevăzut în cadrul art.170⁷-170¹⁴. Articolul 170⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau ale art.167¹⁵-167¹⁹, inclusiv cu privire la deciziile luate în baza prevederilor art.167¹⁵ alin.(5) pentru entitățile prevăzute la art.3 alin.(1). Articolul 170⁶. – Banca Națională a Moldovei, cooperează cu Autoritatea bancară europeană prin transmiterea informațiilor și evaluărilor necesare pentru elaborarea unui raport anual către Comisie, cel puțin cu privire la următoarele aspecte: a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau art.167¹⁵ – art.167¹⁹; b) modul în care a fost exercitată competența prevăzută la art.165³, art.165⁴ și art.165⁶; c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor de credit și entităților, cuantumul instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumul suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile. Articolul 170⁷. – (1) Prin excepție de la prevederile art. 164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioade de tranziție adecvate pentru îndeplinirea de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) a cerințelor prevăzute la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerințelor care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁶, după caz, în cazul în care respectarea	(4) Atunci când au fost implementate acțiuni de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută de art.219-225 din prezenta lege, cerințele de publicare a informațiilor prevăzute la art.170³ se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, așa cum este prevăzut în cadrul art.170⁷-170¹⁴. Articolul 170⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau ale art.167¹⁵-167¹⁹, inclusiv cu privire la deciziile luate în baza prevederilor art.167¹⁵ alin.(5) pentru entitățile prevăzute la art.3 alin.(1). Articolul 170⁶. – Banca Națională a Moldovei, cooperează cu Autoritatea bancară europeană prin transmiterea informațiilor și evaluărilor necesare pentru elaborarea unui raport anual către Comisie, cel puțin cu privire la următoarele aspecte: a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau art.167¹⁵ – art.167¹⁹; b) modul în care a fost exercitată competența prevăzută la art.165³, art.165⁴ și art.165⁶; c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor de credit și entităților, cuantumul instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumul suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile. Articolul 170⁷. – (1) Prin excepție de la prevederile art. 164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioade de tranziție adecvate pentru îndeplinirea de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) a cerințelor prevăzute la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerințelor care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁶, după caz, în cazul în care respectarea cerințelor respective fără o perioadă de tranziție nu ar fi proporțională.

		cerințelor respective fără o perioadă de tranziție nu ar fi proporțională. (2) Termenul-limită pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la alin. (1) de a îndeplini cerințele prevăzute de respectivul alineat, este 31 decembrie 2035. Articolul 170⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește niveluri țintă intermediare pentru cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau la art. 167¹⁵-167¹⁹ sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁷, după caz, pe care instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să îl îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție. (2) Nivelurile țintă intermediare asigură, de regulă o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea asigurării îndeplinirii cerinței. Articolul 170⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili o perioadă de tranziție care depășește termenul de 31 decembrie 2035, în cazuri adecvate, justificate în mod corespunzător, pe baza criteriilor prevăzute la art.170¹³, luând în considerare: a) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității; b) probabilitatea ca instituția de credit sau entitatea să fie în măsură să se conformeze într-un interval de timp rezonabil cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau cu cele care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁶; și c) dacă entitatea este capabilă să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la art.165-165⁸ sau art.167¹⁶ din prezenta lege și, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură idiosincratică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe. Articolul 170¹⁰. – (1) Nivelul minim al cerințelor prevăzute la art.167⁷ și art.167⁸ alin.(1) nu se aplică în cursul primilor 2 ani:	(2) Termenul-limită pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la alin. (1) de a îndeplini cerințele prevăzute de respectivul alineat, este 31 decembrie 2035. Articolul 170⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește niveluri țintă intermediare pentru cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau la art. 167¹⁵-167¹⁹ sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau art.165⁷, după caz, pe care instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să îl îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție. (2) Nivelurile țintă intermediare asigură, de regulă o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea asigurării îndeplinirii cerinței. Articolul 170⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili o perioadă de tranziție care depășește termenul de 31 decembrie 2035, în cazuri adecvate, justificate în mod corespunzător, pe baza criteriilor prevăzute la art.170¹³, luând în considerare: a) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității; b) probabilitatea ca instituția de credit sau entitatea să fie în măsură să se conformeze într-un interval de timp rezonabil cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau cu cele care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁶; și c) dacă entitatea este capabilă să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la art.165-165⁸ sau art.167¹⁶ din prezenta lege și, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură idiosincratică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe. Articolul 170¹⁰. – (1) Nivelul minim al cerințelor prevăzute la art.167⁷ și art.167⁸ alin.(1) nu se aplică în cursul primilor 2 ani: a) de la data la care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau

		a) de la data la care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau b) de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este prevăzută la art.58 alin.(1) lit.b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau prin care acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de la data la care a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu art.219-art.221, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție. (2) Cerințele prevăzute la art.165³, art.165⁶, și art. 167⁷ și art.167⁸, după caz, nu se aplică în primii 3 ani de la data la care entitatea de rezoluție a fost identificată ca fiind o instituție de tip G-SII sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o instituție de tip G-SII sau de la data la care respectiva entitate de rezoluție începe să se regăsească în situația prevăzută la art.167⁷ sau 167⁸. Articolul 170¹¹. – Prin excepție de la prevederile art.164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerinței care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, după caz, de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută la art.219-art.225. Articolul 170¹². – (1) În aplicarea prevederilor art.170⁷– art.170¹¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității de acoperire a pierderilor și de recapitalizare.	b) de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este prevăzută la art.58 alin.(1) lit.b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau prin care acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de la data la care a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu art.219-art.221, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție. (2) Cerințele prevăzute la art.165³, art.165⁶, și art. 167⁷ și art.167⁸, după caz, nu se aplică în primii 3 ani de la data la care entitatea de rezoluție a fost identificată ca fiind o instituție de tip G-SII sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o instituție de tip G-SII sau de la data la care respectiva entitate de rezoluție începe să se regăsească în situația prevăzută la art.167⁷ sau 167⁸. Articolul 170¹¹. – Prin excepție de la prevederile art.164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerinței care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, după caz, de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută la art.219-art.225. Articolul 170¹². – (1) În aplicarea prevederilor art.170⁷– art.170¹¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității de acoperire a pierderilor și de recapitalizare. (2) La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu valoarea determinată potrivit prevederilor art.165³,

		(2) La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu valoarea determinată potrivit prevederilor art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, art.167⁷ sau art.167⁸, al art.167¹⁴ sau art.167¹⁵- art.167¹⁹, după caz. Articolul 170¹³. – La stabilirea perioadelor de tranziție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴. Articolul 170¹⁴. – Sub rezerva respectării art.170⁷–art.170⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie orice cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu prevederile art.170¹².	art.165⁴ sau 165⁶, art.167⁷ sau art.167⁸, al art.167¹⁴ sau art.167¹⁵- art.167¹⁹, după caz. Articolul 170¹³. – La stabilirea perioadelor de tranziție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴. Articolul 170¹⁴. – Sub rezerva respectării art.170⁷–art.170⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie orice cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu prevederile art.170¹².
361.	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: 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 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.	La articolul 171, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	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: 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 instituției supuse rezoluției este egală cu zero; și 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 instituției supuse rezoluției sau al instituției -punte.
362.	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	Articolul 172 va avea următoarea redacție: (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește cuantumul cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne în următoarele scopuri: a) pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale instituției de credit aflate în rezoluție	Articolul 172. – (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește cuantumul cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne în următoarele scopuri: a) pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale instituției de credit aflate în

	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. (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 de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.	sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru instituția -punte, ținând seama de finanțarea rezoluției efectuate în temeiul art.301 alin.(1) lit.d); b) pentru a menține o încredere suficientă a pieței în instituția de credit aflată în rezoluției sau în instituția-punte, ținând cont de eventualele datorii care ar putea fi generate în viitor de evenimente incerte sau datorii cu exigibilitate sau valoare incertă care nu au fost reduse sau convertite și pentru a permite acesteia să îndeplinească în continuare, pe o perioadă de cel puțin un an, condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care a fost autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și a Legii nr.171/2012 privind piața de capital	rezoluție sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru instituția -punte, ținând seama de finanțarea rezoluției efectuate în temeiul art.301 alin.(1) lit.d); pentru a menține o încredere suficientă a pieței în instituția de credit aflată în rezoluției sau în instituția -punte ținând cont de eventualele datorii care ar putea fi generate în viitor de evenimente incerte sau datorii cu exigibilitate sau valoare incertă care nu au fost reduse sau convertite 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 autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și a Legii nr.171/2012 privind piața de capital. (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 de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.
363.	Articolul 173. – În cazul în care capitalul a fost redus în conformitate cu prevederile art.219-230, iar recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul art.152 și se constată că nivelul reducerii valorii aplicate în baza evaluării preliminare prevăzute la art.72-84 este superior celui necesar, luând în considerare evaluarea definitivă realizată în conformitate cu prevederile art.81, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica un mecanism de majorare a valorii creanțelor creditorilor și, ulterior, ale acționarilor, până la nivelul necesar.	La Articolul 173, textul „art.219-230” se substituie cu textul „art.219-230²” iar după cuvintele „valorii” se completează cu cuvântul „contabile” în primul ca și cu cuvintele „contabile a” în al doilea caz.	Articolul 173. – În cazul în care capitalul a fost redus în conformitate cu prevederile art.219-230², iar recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul art.152 și se constată că nivelul reducerii valorii contabile aplicate în baza evaluării preliminare prevăzute la art.72-84 este superior celui necesar, luând în considerare evaluarea definitivă realizată în conformitate cu prevederile art.81, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica un mecanism de majorare a valorii contabile a creanțelor creditorilor și, ulterior, ale acționarilor, până la nivelul necesar.
364.	Articolul 174. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, instituie și menține mecanisme care asigură faptul că procesul de verificare și evaluare se bazează pe informații cât mai actualizate și mai cuprinzătoare posibil referitoare la activele, datoriile și capitalurile proprii ale băncii supuse rezoluției.	Articolul 174 va avea următorul cuprins: Articolul 174. – „Cerințele menționate la art.165³ și 165⁶ și la art.167⁷ și 167⁸, după caz, nu se aplică pentru o perioadă de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o G-SII ori o G-SII din afara UE sau de la data la care	Articolul 174. – Cerințele menționate la art.165³ și 165⁶ și la art.167⁷ și 167⁸, după caz, nu se aplică pentru o perioadă de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o G-SII ori o G-SII din afara UE sau de

		entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la art.167 ⁷ sau 167 ⁸ .”	la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la art.167 ⁷ sau 167 ⁸ .
365.	Articolul 175. – (1) Atunci când aplică instrumentul de recapitalizare internă, potrivit art. 152, ori reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital, potrivit art.219-225, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia, în ceea ce îi privește pe acționari și pe deținătorii altor instrumente de proprietate, cel puțin una dintre următoarele măsuri: a) anularea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora creditorilor care au făcut obiectul unei măsuri de recapitalizare internă; b) dacă banca supusă rezoluției înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea cotei de capital deținute de acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a instrumentelor de capital relevante, emise de bancă, în temeiul competenței prevăzute la art.220, sau a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, emise de banca supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. f). <i>[Art.175 al.(1), lit.b) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> (2) Conversia efectuată potrivit prevederilor alin. (1) lit. b) se realizează la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni sau alte instrumente de proprietate.	La Articolul 175 alin. (1) lit. a) și b) va avea următorul conținut: a) anularea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora: (i) creditorilor ale căror creanțe sunt convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital; (ii) cumpărătorului, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul de vânzare a afacerii, sau (iii) unei instituții-punte, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul instituției-punte. b) dacă instituția supusă rezoluției înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea deținerii de capital deținute de acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a: (i) instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.220, sau (ii) a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.f).	Articolul 175. – (1) Atunci când aplică instrumentul de recapitalizare internă, potrivit art.152, ori reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital, potrivit art.219-225, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia, în ceea ce îi privește pe acționari și pe deținătorii altor instrumente de proprietate, cel puțin una dintre următoarele măsuri: a) anularea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora: (iii) creditorilor ale căror creanțe sunt convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital; (iv) cumpărătorului, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul de vânzare a afacerii, sau (iii) unei instituții-punte, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul instituției-punte. b) dacă instituția supusă rezoluției înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea deținerii de capital deținute de acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a: (i) instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.220, sau (ii) a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.f). (2) Conversia efectuată potrivit prevederilor alin.(1) lit.b) se realizează la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni sau alte instrumente de proprietate. <i>[Art.175 alin.(1) modificat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
366.	Articolul 176. – Măsurile prevăzute la art.175 se aplică, de asemenea, cu privire la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe:	La Articolul 176 cuvântul „banca”, se substituie cu cuvintele „instituția de credit și entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	Articolul 176. – Măsurile prevăzute la art.175 se aplică, de asemenea, cu privire la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe:

	a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor de datorie inițiale, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea realizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit căreia banca îndeplinea condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; sau b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în conformitate cu prevederile art.226-230.		a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor de datorie inițiale, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea realizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit căreia instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) îndeplinea condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; sau b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în conformitate cu prevederile art.226-230. <i>[Art.176 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
367.	Articolul 177. – La stabilirea măsurilor de întreprins în conformitate cu prevederile art.175, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere: a) evaluarea efectuată în conformitate cu prevederile art.72-84; b) cuantumul cu care aceasta a evaluat că elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază trebuie să fie reduse și cu care instrumentele de capital relevante trebuie să fie reduse sau convertite în temeiul art. 226; și c) suma agregată determinată de aceasta în temeiul art. 171-174.	-	Articolul 177. – La stabilirea măsurilor de întreprins în conformitate cu prevederile art.175, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere: a) evaluarea efectuată în conformitate cu prevederile art.72-84; b) cuantumul cu care aceasta a evaluat că elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază trebuie să fie reduse și cu care instrumentele de capital relevante trebuie să fie reduse sau convertite în temeiul art.226; și c) suma agregată determinată de aceasta în temeiul art.171-174. <i>[Art.177 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
368.	Articolul 178. – Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea permisiunii prealabile, notificarea înstrăinării și reducerii cotei în capitalul social al băncii, și evaluarea achizițiilor de cote în capitalul social al băncii, cuprinse la art. 45, 47, 48 și 50 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la art. 51 alin. (1) din aceeași lege, în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei cote în capitalul social al băncii, de tipul celor prevăzute la art. 45 alin. (1) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează	Articolul 178 se modifică și va avea următorul cuprins „Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea aprobării, notificarea înstrăinării și reducerii deținerii în capitalul social a instituției de credit, și evaluarea achizițiilor de dețineri în capitalul social ale instituției de credit, cuprinse la art.45, 47, 48 și 50 din Legea nr.202/2017 și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la art.51 alin.(1) din aceeași lege în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, de tipul celor prevăzute la art.45 alin.(1) din aceeași lege, Banca Națională a	Articolul 178. – Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea aprobării, notificarea înstrăinării și reducerii deținerii în capitalul social a instituției de credit, și evaluarea achizițiilor de dețineri în capitalul social ale instituției de credit, cuprinse la art.45, 47, 48 și 50 din Legea nr.202/2017 și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la art.51 alin.(1) din aceeași lege în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, de tipul celor prevăzute la art.45 alin.(1) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate

	evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încât să nu se întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția.	Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încât să nu se întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția.”.	competentă, efectuează evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încât să nu se întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția. <i>[Art.178 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
369.	Articolul 179. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a unei bănci, nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul art.178 la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile art.102 se aplică oricărei achiziții sau majorări a unei cote în capitalul social al băncii, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.	La Articolul 179, cuvântul „cote”, se substituie cu cuvântul „dețineri”, iar cuvântul „bănci”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituția de credit” la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 179. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a unei instituții de credit, nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul art.178 la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile art.102 se aplică oricărei achiziții sau majorări a unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.
370.	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: a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art. 226 lit. a); 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; b ¹) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul 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; <i>[Art.180 lit.b¹) introdusă prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 180, textul ”de lichidare silită” pe parcursul articolului se substituie cu textul ”obișnuită de insolabilitate”, iar la lit. d) după textul „în măsura în care este necesar” se completează cu textul „conform art.154-156,”.	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 – 156 și cu respectarea următoarelor cerințe: a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art.226 lit.a); 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; b ¹) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul 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; 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 b ¹) din

	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) din prezentul articol 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), b) și b¹) din prezentul articol, pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) și c); <i>[Art.180 lit.c) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> 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)-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 lit.d) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>		prezentul articol 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 obișnuită de insolabilitate, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit. a), b) și b¹) din prezentul articol, pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c); 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)-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, conform art.154-156, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase în conformitate cu ierarhia creanțelor, inclusiv depozite, în procedura obișnuită de insolabilitate, 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.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i> <i>[Art.180 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
371.	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	La articolul 181: la alineatul (1) textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”; la alineatul (2) textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”, iar textul ”de lichidare silită” se substituie cu textul ”obișnuite de insolabilitate”.	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

	valoarea acestora, cu excepția cazului în care o repartitie diferită a pierderilor între datoriile de același rang este permisă potrivit prevederilor art. 156. (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. <i>[Art.181 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>		acestora, cu excepția cazului în care o repartitie diferită a pierderilor între datoriile de același rang este permisă potrivit prevederilor art.155¹. (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 155¹, în comparație cu datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne care au același rang de prioritate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate. <i>[Art.181 modificat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
372.	Articolul 182. – Înainte de a aplica reducerea valorii sau conversia menționată la art. 180 lit. d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, convertește sau reduce valoarea principalului instrumentelor prevăzute la art. 180 lit. b)-c), atunci când aceste instrumente conțin următoarele clauze și nu au fost deja convertite: a) clauze care prevăd reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a oricărui eveniment care afectează situația financiară, solvabilitatea sau fondurile proprii ale băncii; b) clauze care prevăd conversia instrumentelor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.	La articolul 182, cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), dar care nu sunt entități de rezoluție”.	Articolul 182. – Înainte de a aplica reducerea valorii sau conversia menționată la art.180 lit.d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, convertește sau reduce valoarea principalului instrumentelor prevăzute la art.180 lit.b)-c), atunci când aceste instrumente conțin următoarele clauze și nu au fost deja convertite: a) clauze care prevăd reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a oricărui eveniment care afectează situația financiară, solvabilitatea sau fondurile proprii ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) clauze care prevăd conversia instrumentelor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.
373.	Articolul 183. – În cazul în care valoarea principalului unui instrument a fost redusă, dar nu în totalitate, în conformitate cu tipul de clauze prevăzute la art. 182 lit. a), înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu prevederile art. 180, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în ceea ce privește valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu prevederile art. 180.		Articolul 183. – În cazul în care valoarea principalului unui instrument a fost redusă, dar nu în totalitate, în conformitate cu tipul de clauze prevăzute la art.182 lit.a), înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu prevederile art.180, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în ceea ce privește valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu prevederile art.180.
374.	Articolul 184. – Atunci când decide dacă valoarea datoriilor trebuie redusă sau convertită în titluri de capital, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu convertește o categorie de datorii dacă pentru o altă categorie de datorii, care este subordonată primei, pentru cea mai mare parte nu s-a realizat conversia în	La articolul 184, textul „art. 156” se substituie cu textul „art. 155¹”. Se completează cu articolul 184¹ cu următorul cuprins:	Articolul 184. – Atunci când decide dacă valoarea datoriilor trebuie redusă sau convertită în titluri de capital, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu convertește o categorie de datorii dacă pentru o altă categorie de datorii, care este subordonată primei, pentru cea mai mare parte nu s-a realizat conversia în

	titluri de capital sau nu s-a redus valoarea, cu excepția cazului în care acest lucru este permis potrivit art. 155 și 156.		titluri de capital sau nu s-a redus valoarea, cu excepția cazului în care acest lucru este permis potrivit art.155 și 155 ¹ .
375.	-	Articolul 184 ¹ . – Creanțele care rezultă din elemente de fonduri proprii au un rang de prioritate mai scăzut decât orice creanță care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii. În măsura în care un instrument este recunoscut doar parțial ca element de fonduri proprii, întregul instrument va fi tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și va avea un rang inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii, în cadrul unei proceduri normale de insolvență.”.	Articolul 184¹. – Creanțele care rezultă din elemente de fonduri proprii au un rang de prioritate mai scăzut decât orice creanță care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii. În măsura în care un instrument este recunoscut doar parțial ca element de fonduri proprii, întregul instrument va fi tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și va avea un rang inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii, în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate.
376.	Articolul 185. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică competențele de reducere a valorii și de conversie a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, cu respectarea prevederilor art. 186-189.	-	Articolul 185. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică competențele de reducere a valorii și de conversie a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, cu respectarea prevederilor art.186-189.
377.	Articolul 186. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de reducere a valorii și de conversie în raport cu o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul lichidării sau după lichidarea instrumentelor financiare derivate. (2) La intrarea în procedura de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să înceteze și să lichideze, în acest scop, orice contract aferent unui instrument financiar derivat.	La articolul 186 la alineatul (1) textul „competențele de reducere a valorii și de conversie” se substituie cu textul „competențele de reducere a valorii sau de conversie”; la alineatul (2), textul „este împuternicită să înceteze și să lichideze, în acest scop, orice contract aferent unui instrument financiar derivat” se substituie cu textul „nu este obligată să rezoluționeze contractul derivat sau să îl lichideze în cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art. 155 ^{1”} .	Articolul 186. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în raport cu o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul lichidării sau după lichidarea instrumentelor financiare derivate. (2) La intrarea în procedura de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să rezoluționeze contractul derivat sau să îl lichideze în cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art.155 ¹ .
378.	Articolul 187. – În cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art. 156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să înceteze contractul aferent instrumentului financiar derivat sau să îl lichideze.	-	Articolul 187. – În cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art.156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să înceteze contractul aferent instrumentului financiar derivat sau să îl lichideze.
379.	Articolul 188. – În cazul în care tranzacțiile cu instrumente financiare derivate fac obiectul unui acord de compensare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o persoană independentă	-	Articolul 188. – În cazul în care tranzacțiile cu instrumente financiare derivate fac obiectul unui acord de compensare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o persoană independentă

	stabilește, ca parte a evaluării desfășurate în conformitate cu prevederile art.72-84, datoria ce rezultă din respectivele tranzacții pe o bază netă, în conformitate cu dispozițiile acordului în cauză.		stabilește, ca parte a evaluării desfășurate în conformitate cu prevederile art.72-84, datoria ce rezultă din respectivele tranzacții pe o bază netă, în conformitate cu dispozițiile acordului în cauză.
380.	Articolul 189. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește cuantumul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe baza: a) unor metodologii adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacțiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie determinată valoarea unei poziții pe instrumente financiare derivate; și c) unor metodologii adecvate pentru compararea pierderii de valoare care ar rezulta din lichidarea și utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru recapitalizarea internă, cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.	-	Articolul 189. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește cuantumul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe baza: a) unor metodologii adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacțiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie determinată valoarea unei poziții pe instrumente financiare derivate; și c) unor metodologii adecvate pentru compararea pierderii de valoare care ar rezulta din lichidarea și utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru recapitalizarea internă, cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.
381.	Articolul 190. – (1) Atunci când își exercită competențele prevăzute la art. 221 și la art. 231 alin. (1) lit. f), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica rate de conversie diferite pentru diferite categorii de instrumente de capital și datorii, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile prevăzute la alin. (2) și (3). (2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru orice pierdere suportată ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii sau de conversie. (3) Atunci când sînt aplicate rate de conversie diferite în conformitate cu prevederile alin. (1), rata de conversie aplicabilă datoriilor considerate cu rang prioritar în temeiul prevederilor legale privind lichidarea silită trebuie să fie mai mare decât cea aplicabilă datoriilor subordonate.	La articolul 190 alineatul (3), textul „lichidarea silită” se substituie cu cuvântul „insolvabilitatea”.	Articolul 190. – (1) Atunci cînd își exercită competențele prevăzute la art.221 și la art.231 alin.(1) lit.f), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica rate de conversie diferite pentru diferite categorii de instrumente de capital și datorii, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile prevăzute la alin.(2) și (3). (2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru orice pierdere suportată ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii sau de conversie. (3) Atunci cînd sînt aplicate rate de conversie diferite în conformitate cu prevederile alin.(1), rata de conversie aplicabilă datoriilor considerate cu rang prioritar în temeiul prevederilor legale privind insolvabilitatea trebuie să fie mai mare decît cea aplicabilă datoriilor subordonate.
382.	Articolul 191. – Aplicarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a instrumentului de recapitalizare internă pentru a recapitaliza o bancă, în conformitate cu prevederile art. 152 lit. a), este însoțită de măsuri pentru asigurarea,	La articolul 191, cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, iar cuvântul „banca respectivă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea”.	Articolul 191. – Aplicarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a instrumentului de recapitalizare internă pentru a recapitaliza o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), în conformitate cu

	elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru banca respectivă, în conformitate cu prevederile art.193-201.		prevederile art.152 lit.a), este însoțită de măsuri pentru asigurarea, elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru instituția de credit sau entitatea respectivă, în conformitate cu prevederile art.193-201.
383.	Articolul 192. – Măsurile prevăzute la art.191 pot include numirea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a uneia sau mai multor persoane, în conformitate cu prevederile art.259 cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193-201.	-	Articolul 192. – Măsurile prevăzute la art.191 pot include numirea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a uneia sau mai multor persoane, în conformitate cu prevederile art.259 cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193-201.
384.	Articolul 193. – În termen de o lună de la aplicarea, în conformitate cu prevederile art. 152 lit. a), a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o bancă, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 elaborează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele prevăzute la art.195. În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care banca este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, de monitorizare și de raportare a ajutorului de stat. <i>[Art.193 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 193, articolul unic devine alin. (1)cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)” la forma gramaticală corespunzătoare. se completează cu alin. (2) cu următorul conținut:„ (2) În circumstanțe excepționale, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi cu încă o lună termenul de o lună pentru prezentarea planului de reorganizare a activității.” Se completează cu articolul 193 ¹ cu următorul cuprins:	Articolul 193. – (1) În termen de o lună de la aplicarea, în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 elaborează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele prevăzute la art.195. În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, de monitorizare și de raportare a ajutorului de stat. (2) În circumstanțe excepționale, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi cu încă o lună termenul de o lună pentru prezentarea planului de reorganizare a activității. <i>[Art.193 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
385.	-	„Articolul 193 ¹ . - Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul art.152 lit. a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniunea Europeană și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la art. 22 ¹ – 22 ²⁰ și este prezentat Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de	Articolul 193¹. - Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul art.152 lit. a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniunea Europeană și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la art. 22 ¹ – 22 ²⁰ și este prezentat Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de

		rezoluție a grupului. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și Autorității Bancare Europene.”.	rezoluție a grupului. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și Autorității Bancare Europene.
386.	Articolul 194. – În situații considerate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, aceasta poate prelungi perioada menționată la art. 193 alin. (1) până la maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. În cazul în care planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada menționată la art. 193 fie cu maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data-limită stabilită de cadrul legal privind ajutorul de stat, indiferent care dintre situații intervine mai întâi. <i>[Art.194 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 194, textul „alin. (1)” se exclude.	Articolul 194. – În situații considerate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, aceasta poate prelungi perioada menționată la art.193 până la maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. În cazul în care planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada menționată la art.193 fie cu maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data-limită stabilită de cadrul legal privind ajutorul de stat, indiferent care dintre situații intervine mai întâi. <i>[Art.194 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
387.	Articolul 195. – (1) Planul de reorganizare a activității stabilește măsuri care vizează restabilirea viabilității pe termen lung a băncii sau a unor părți ale activității acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condițiile economice și financiare de pe piață, în care va funcționa banca. (2) Planul de reorganizare a activității ia în considerare cel puțin situația actuală și perspectivele de viitor ale piețelor financiare, reflectând ipotezele cele mai optimiste, precum și pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinație de evenimente care să permită identificarea principalelor puncte vulnerabile ale băncii. Ipotezele trebuie să fie comparate cu valori de referință adecvate la nivel de sector. (3) Planul de reorganizare a activității include cel puțin următoarele elemente: a) descrierea detaliată a factorilor și problemelor care au condus la situația în care banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate majoră și	La articolul 195: la alineatul (1), cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituțiilor de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare; la alineatul (2), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituțiilor de credit”; la alineatul (3), cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „majoră” se exclude. se completează cu alineatul (4) cu următorul conținut: „(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să includă elemente suplimentare în planul de reorganizare a activității.”	Articolul 195. – (1) Planul de reorganizare a activității stabilește măsuri care vizează restabilirea viabilității pe termen lung a instituției de credit sau entității sau a unor părți ale activității acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condițiile economice și financiare de pe piață, în care va funcționa instituția de credit sau entitatea. (2) Planul de reorganizare a activității ia în considerare cel puțin situația actuală și perspectivele de viitor ale piețelor financiare, reflectând ipotezele cele mai optimiste, precum și pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinație de evenimente care să permită identificarea principalelor puncte vulnerabile ale instituțiilor de credit. Ipotezele trebuie să fie comparate cu valori de referință adecvate la nivel de sector. (3) Planul de reorganizare a activității include cel puțin următoarele elemente: a) descrierea detaliată a factorilor și problemelor care au condus la situația în care instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit. b),c) sau d) intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate și

	circumstanțele care au condus la dificultățile cu care se confruntă aceasta; b) descrierea măsurilor care urmează să fie adoptate, vizând restabilirea viabilității pe termen lung a băncii; c) calendarul de punere în aplicare a măsurilor respective.		circumstanțele care au condus la dificultățile cu care se confruntă aceasta; b) descrierea măsurilor care urmează să fie adoptate, vizând restabilirea viabilității pe termen lung a instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit. b),c) sau d); c) calendarul de punere în aplicare a măsurilor respective. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să includă elemente suplimentare în planul de reorganizare a activității.
388.	Articolul 196. – Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei bănci pot include: a) reorganizarea activităților băncii; b) schimbări ale sistemelor operaționale și ale infrastructurii din cadrul băncii; c) retragerea din activitățile producătoare de pierderi; d) restructurarea activităților existente care pot fi făcute competitive; e) vânzarea de active sau de linii de activitate.	La articolul 196, cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 196. – Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d) pot include: a) reorganizarea activităților instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. (b), (c) sau (d); b) schimbări ale sistemelor operaționale și ale infrastructurii din cadrul instituției de credit; c) retragerea din activitățile producătoare de pierderi; d) restructurarea activităților existente care pot fi făcute competitive; e) vânzarea de active sau de linii de activitate.
389.	Articolul 197. – (1) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activității, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a băncii. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție realizează evaluarea prevăzută la alin. (1) de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă planul de reorganizare a activității, în cazul în care structura care exercită funcția de rezoluție împreună cu structura care exercită funcția de supraveghere ajung la concluzia că planul va atinge obiectivul prevăzut la alin. (1).	La articolul 197, cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”.	Articolul 197. – (1) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activității, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d). (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție realizează evaluarea prevăzută la alin.(1) de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă planul de reorganizare a activității, în cazul în care structura care exercită funcția de rezoluție împreună cu structura care exercită funcția de supraveghere ajung la concluzia că planul va atinge obiectivul prevăzut la alin.(1).

390.	Articolul 198. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este convinsă că planul va atinge obiectivul prevăzut la art. 197, aceasta notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei/persoanelor desemnate în temeiul art. 259 și solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că notificarea preocupărilor prevăzute la alin. (1) se realizează de structura care exercită funcția de rezoluție, de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere.	-	Articolul 198. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este convinsă că planul va atinge obiectivul prevăzut la art.197, aceasta notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei/persoanelor desemnate în temeiul art.259 și solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că notificarea preocupărilor prevăzute la alin.(1) se realizează de structura care exercită funcția de rezoluție, de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere.
391.	Articolul 199. – (1) În termen de două săptămâni de la data primirii notificării prevăzute la art. 198, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru aprobare, un plan modificat. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează, cu respectarea prevederilor art. 197 alin. (2), planul modificat și comunică organului de conducere, respectiv persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul art.259, în termen de o săptămână de la data primirii acestuia, în ce măsură planul, astfel modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sînt necesare modificări suplimentare.	-	Articolul 199. – (1) În termen de două săptămîni de la data primirii notificării prevăzute la art.198, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru aprobare, un plan modificat. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează, cu respectarea prevederilor art.197 alin.(2), planul modificat și comunică organului de conducere, respectiv persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul art.259, în termen de o săptămînă de la data primirii acestuia, în ce măsură planul, astfel modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sînt necesare modificări suplimentare.
392.	Articolul 200. – Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 pun în aplicare planul de reorganizare agreeat potrivit art.197 și transmit un raport Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cel puțin la fiecare șase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a planului.	-	Articolul 200. – Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 pun în aplicare planul de reorganizare agreeat potrivit art.197 și transmit un raport Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cel puțin la fiecare șase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a planului.
393.	Articolul 201. – (1) Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 revizuiesc planul dacă, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la art. 195 alin. (1) și (2) și prezintă orice astfel de revizuire Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea aprobării. (2) La exprimarea opiniei potrivit alin. (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită	-	Articolul 201. – (1) Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 revizuiesc planul dacă, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la art.195 alin.(1) și (2) și prezintă orice astfel de revizuire Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea aprobării. (2) La exprimarea opiniei potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită

	funcția de rezoluție a obținut acordul prealabil al structurii care exercită funcția de supraveghere.		funcția de rezoluție a obținut acordul prealabil al structurii care exercită funcția de supraveghere.
394.	Articolul 202. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită una dintre competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e)-i) și art.220, reducerea valorii principalului sau a sumei de plată datorate, conversia sau anularea produce imediat efecte și devine obligatorie pentru banca supusă rezoluției și pentru creditorii afectați și acționarii acesteia.	La articolul 202, cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 202. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită una dintre competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e)-i) și art.220, reducerea valorii principalului sau a sumei de plată datorate, conversia sau anularea produce imediat efecte și devine obligatorie pentru instituția supusă rezoluției și pentru creditorii afectați și acționarii acesteia.
395.	Articolul 203. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e)-i) și art. 220, inclusiv: a) modificarea tuturor registrelor relevante; b) delistarea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor, a altor instrumente de proprietate sau a instrumentelor de datorie; c) listarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate; d) listarea din nou sau readmiterea la tranzacționare a oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu prevederile Legii nr. 171/2012 privind piața de capital.	-	Articolul 203. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e)-i) și art.220, inclusiv: a) modificarea tuturor registrelor relevante; b) delistarea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor, a altor instrumente de proprietate sau a instrumentelor de datorie; c) listarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate; d) listarea din nou sau readmiterea la tranzacționare a oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu prevederile Legii nr.171/2012 privind piața de capital.
396.	Articolul 204. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce integral valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, prin intermediul competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e), datoria respectivă și orice alte obligații sau creanțe conexe care nu sînt exigibile, după caz, la momentul exercitării competenței sînt considerate ca fiind achitate în totalitate sau stinse, după caz, și nu sînt opozabile nici băncii supuse rezoluției în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succedă acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.	La articolul 204, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”, iar după textul „această datorie” se completează cu „inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul”.	Articolul 204. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce integral valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e), datoria respectivă și orice alte obligații sau creanțe conexe care nu sînt exigibile, după caz, la momentul exercitării competenței sînt considerate ca fiind achitate în totalitate sau stinse, după caz, și nu sînt opozabile nici instituției supuse rezoluției în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succedă acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.
397.	Articolul 205. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, prin	La articolul 205 alineatul unic devine alineatul (1), și va avea următorul conținut: „(1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial, dar nu în totalitate, principalul	Articolul 205. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial dar nu în totalitate, principalul unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie,

	intermediul competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e): a) datoria este diminuată cu valoarea redusă; b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu valoarea reziduală a datoriei sau cu suma de plată datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea valorii principalului, precum și cu respectarea oricărei altei modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. j).	unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e): a) datoria este diminuată proporțional cu valoarea redusă; b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu principatul rezidual al datoriei sau cu suma datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea principalului, precum și cu respectarea oricărei altei modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.j). se completează cu alin. (2) cu următorul conținut: „(2) În sensul art.204 și 205 alin.(1), achitarea datoriei cu exigibilitate sau valoare incertă și a oricăror creanțe conexe este efectivă dacă și odată ce datoria respectivă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau dacă și odată ce a apărut creanța conexă.”	inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, prin intermediul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e): a) datoria este diminuată proporțional cu valoarea redusă; b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu principalului rezidual al datoriei sau cu suma de plată datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea principalului, precum și cu respectarea oricărei altei modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.j). (2) În sensul art.204 și 205 alin.(1), achitarea datoriei cu exigibilitate sau valoare incertă și a oricăror creanțe conexe este efectivă dacă și odată ce datoria respectivă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau dacă și odată ce a apărut creanța conexă.
398.	Articolul 206. – Fără a aduce atingere art. 231 alin. (1) lit. i), băncile trebuie să dețină în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încât, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e) și f) în legătură cu respectiva bancă, banca nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Articolul 206, va avea următorul cuprins: „Articolul 206. – Fără a aduce atingere art.231 alin.(1) lit.i), instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să dețină, după caz, în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încât, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e) și f) în legătură cu respectiva instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau oricare dintre filialele sale, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.”	Articolul 206. – Fără a aduce atingere art.231 alin.(1) lit.i), instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d) trebuie să dețină, după caz, în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încât, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e) și f) în legătură cu respectiva instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) litera (b), (c) sau (d) sau oricare dintre filialele sale, instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.
399.	Articolul 207. – În contextul elaborării și actualizării planului de rezoluție al unei bănci, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează	La Articolul 207, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit sau al unei entități”, iar cuvântul	Articolul 207. – În contextul elaborării și actualizării planului de rezoluție al unei instituții de credit sau al unei entități, Banca Națională a Moldovei, în calitate de

	oportunitatea impunerii asupra băncii a obligației prevăzute la art.206, ținând cont în special de acțiunile de rezoluție prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluție prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt suficiente pentru a acoperi valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) și c).	„băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”.	autoritate de rezoluție, evaluează oportunitatea impunerii asupra instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d) a obligației prevăzute la art.206, ținînd cont în special de acțiunile de rezoluție prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluție prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt suficiente pentru a acoperi valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c). <i>[Art.207 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
400.	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 recapitalizare internă sau al competenței de reducere a valorii și de conversie aplicată independent. <i>[Art.208 în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La Articolul 208, cuvîntul „băncii” se substituie cu textul „instituțiilor de credit sau entității”.	Articolul 208. Documentele constitutive sau statutul instituțiilor de credit sau entității, 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 recapitalizare internă sau al competenței de reducere a valorii și de conversie aplicată independent. <i>[Art.208 în redacția Legii nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
401.	Articolul 209. – Prevederile art.206-208 nu aduc atingere dispozițiilor art. 93 alin. (2).	-	Articolul 209. – Prevederile art.206-208 nu aduc atingere dispozițiilor art.93 alin.(2).
402.	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: 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.	La Articolul 210: alineatul unic devine alineatul (1), și va avea următorul cuprins: „(1) Instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) includ în prevederile contractuale o clauză care să precizeze că creditorul sau partea la acordul sau la instrumentul care creează un instrument de capital relevant sau o datorie care poate 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 un astfel de instrument sau o astfel de datorie îndeplinește toate condițiile următoare: b) instrumentul sau datoria să nu fie un depozit acoperit;	Articolul 210. –(1) Instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) includ în prevederile contractuale o clauză care să precizeze că creditorul sau partea la acordul sau la instrumentul care creează un instrument de capital relevant sau o datorie care poate 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 un astfel de instrument sau o astfel de datorie îndeplinește toate condițiile următoare: b) instrumentul sau datoria să nu fie un depozit acoperit;

	<i>[Art.210 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	c) instrumentul sau datoria să fie reglementate de legislația unui alt stat-terț; și d) instrumentul sau datoria să fie emise sau contractate după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă.”; articolul se completează cu alineatul (2),(3) și (4) cu următorul cuprins: „(2) Primul alineat din prezentul articol nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că instrumentele sau datoriile menționate la alin. (1) pot face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul dreptului unei țări terțe sau al unui acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă. (3) Cerința prevăzută la alineatul (1) nu se aplică entităților destinate lichidării sau filialelor unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță care nu sunt ele însele entități de rezoluție. (4) Instrumentele sau datoriile entităților menționate la alin.(3) care îndeplinesc condițiile menționate la prezentul alin.(1) și care nu includ clauza contractuală menționată la alineatul respectiv nu sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerinței menționate la art.164 alin.(1). (5) Prin derogare de la alin.(3), autoritatea de rezoluție poate decide că cerința prevăzută la alin.(1) se aplică următoarelor entități: a) o entitate destinată lichidării pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 164 alineatul (1); b) o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care nu este ea însăși entitate de rezoluție.”.	c) instrumentul sau datoria să fie reglementate de legislația unui alt stat-terț; și d) instrumentul sau datoria să fie emise sau contractate după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă. (2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că instrumentele sau datoriile menționate la alin. (1) pot face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul dreptului unei țări terțe sau al unui acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă. (3) Cerința prevăzută la alineatul (1) nu se aplică entităților destinate lichidării sau filialelor unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță care nu sunt ele însele entități de rezoluție. (4) Instrumentele sau datoriile entităților menționate la alin.(3) care îndeplinesc condițiile menționate la prezentul alin.(1) și care nu includ clauza contractuală menționată la alineatul respectiv nu sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerinței menționate la art.164 alin.(1). (5) Prin derogare de la alin.(3), autoritatea de rezoluție poate decide că cerința prevăzută la alin.(1) se aplică următoarelor entități: a) o entitate destinată lichidării pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 164 alineatul (1); b) o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care nu este ea însăși entitate de rezoluție. <i>[Art.210 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
403.	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	Articolul 211, alineatul (2) va avea următorul cuprins: „Instituțiile de credit și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate, la cerere, un aviz juridic referitor la aplicabilitatea și eficacitatea clauzei contractuale menționate la art.210.”.	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

	conformitate cu legislația altui stat sau cu un acord încheiat cu statul respectiv care are caracter obligatoriu. (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.		legislația altui stat sau cu un acord încheiat cu statul respectiv care are caracter obligatoriu. (2) Instituțiile de credit și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate, la cerere, un aviz juridic referitor la aplicabilitatea și eficacitatea clauzei contractuale menționate la art.210.
404.	Articolul 211¹. – (1) În cazul în care o bancă constată că, din motive de natură legală sau de altă natură, este imposibil să se includă o clauză prevăzută la art. 210, banca respectivă notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, această constatare împreună cu indicarea categoriei în care se încadrează datoria în cauză, precum și o justificare corespunzătoare. (2) În urma primirii notificării prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita, într-un termen rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a băncii în cauză. Banca va furniza, în termenul specificat în solicitare, toate informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei. (3) În cazul unei notificări conform alin. (1) din prezentul articol, obligația de a include în prevederile contractuale clauza prevăzută la art. 210 se suspendă de drept din momentul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea respectivă. (4) Atunci când constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita băncii în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, 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) din prezentul articol încetează. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii în cauză să își modifice practicile privind aplicarea excepției de la recunoașterea	Articolul 211¹ va avea următorul cuprins: ” (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) constată că, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură,, este imposibil să se includă în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, o clauză prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, cerința de a include clauza respectivă nu se aplică. În cazul în care, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art. 210 alin.(1) se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) notifică acest lucru Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție. (2) Instituția de credit sau entitatea respectivă include în notificarea menționată desemnarea categoriei de datorii care, în temeiul alin.(1), nu includ clauza contractuală respectivă, precum și justificarea aferentă. Instituția de credit sau entitatea respectivă transmite, de asemenea, autorității de rezoluție toate informațiile pe care autoritatea de rezoluție le solicită, într-un interval de timp rezonabil de la primirea notificării. (3) În cazul unei notificări conform alin.(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul informațiilor respective asupra posibilității de soluționare a instituției de credit sau a entității respective, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare care rezultă din riscul de încălcare a mecanismelor de siguranță pentru creditori prevăzute la art.262 atunci când se aplică competențele de reducere a valorii contabile și de conversie a datoriilor eligibile. (4) Atunci când constată că nu este imposibilă, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art.210,	Articolul 211¹. – (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) constată că, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, este imposibil să se includă în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, o clauză prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, cerința de a include clauza respectivă nu se aplică. În cazul în care, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art. 210 alin.(1) se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) notifică acest lucru Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție. (2) Instituția de credit sau entitatea respectivă include în notificarea menționată desemnarea categoriei de datorii care, în temeiul alin.(1), nu includ clauza contractuală respectivă, precum și justificarea aferentă. Instituția de credit sau entitatea respectivă transmite, de asemenea, autorității de rezoluție toate informațiile pe care autoritatea de rezoluție le solicită, într-un interval de timp rezonabil de la primirea notificării. (3) În cazul unei notificări conform alin.(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul informațiilor respective asupra posibilității de soluționare a instituției de credit sau a entității respective, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare care rezultă din riscul de încălcare a mecanismelor de siguranță pentru creditori prevăzute la art.262 atunci când se aplică competențele de reducere a valorii contabile și de conversie a datoriilor eligibile.. (4) Atunci când constată că nu este imposibilă, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art.210, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de

	contractuală a competenței de reducere a valorii sau de conversie. (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare sau în orice alt context, că, în cadrul unei categorii de datorii care include datorii eligibile, 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 evaluează impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a băncii, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare din cauza riscului de nerespectare a garanțiilor pentru creditori, atunci când sunt aplicate competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne. (7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin. (6) din prezentul articol, că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, ea va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol. (8) Datoriile pentru care banca nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art. 210 sau pentru care, în conformitate cu prezentul alineat, respectiva prevedere nu se aplică nu sunt luate în calcul pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile. <i>[Art.211¹ introdus prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin.(1) din prezentul articol, să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că instituția de credit și entitatea în cauză poate fi soluționată. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză să își modifice practicile privind aplicarea excepției de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii sau de conversie. (5¹) Datoriile prevăzute la art. 210 nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de datorie definite la art. 1 alin.(2) pct. 31 din prezenta lege, în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate. (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art.210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, aceasta aplică, în mod corespunzător, competențele prevăzute la art. 35-41 pentru eliminarea acestui obstacol din calea posibilității de soluționare. (7) Datoriile pentru care instituția de credit sau entitatea menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) 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.	rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin.(1) din prezentul articol, să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că instituția de credit și entitatea în cauză poate fi soluționată. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției de credit sau entității în cauză să își modifice practicile privind aplicarea excepției de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii sau de conversie. (5¹) Datoriile prevăzute la art. 210 nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de datorie definite la art. 1 alin.(2) pct. 31 din prezenta lege, în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate. (5²) Datoriile prevăzute la art. 210 sunt de rang superior în raport cu datoriile prevăzute la art. 38¹¹ din Legea nr. 550/1995. (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art.210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, aceasta aplică, în mod corespunzător, competențele prevăzute la art. 35-41 pentru eliminarea acestui obstacol din calea posibilității de soluționare. (7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin.(6) din prezentul articol, că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art.210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, ea va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol. (8) Datoriile pentru care instituția de credit sau entitatea menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) 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.
405.	Articolul 212. – Dacă o bancă nu include în prevederile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză de tipul celei prevăzute la art.210, această neîndeplinire a obligațiilor nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite competențele de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu datoria respectivă.	La Articolul 212 articolul unic devine alin.(1), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”. Se completează[cu alin. (2) cu următorul cuprins: (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește pe baza condițiilor precizate în detaliu prin actele normative categoriile de datorii în cazul cărora o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să includă clauza contractuală menționată la art.210.	Articolul 212. – (1) Dacă o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. (b), (c) sau (d) nu include în prevederile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză de tipul celei prevăzute la art.210, această neîndeplinire a obligațiilor nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite competențele de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu datoria respectivă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește pe baza condițiilor precizate în detaliu prin actele normative categoriile de datorii în cazul cărora o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să includă clauza contractuală menționată la art.210.
406.	Capitolul V INSTRUMENTELE PUBLICE DE STABILIZARE FINANCIARĂ	-	Capitolul V INSTRUMENTELE PUBLICE DE STABILIZARE FINANCIARĂ
407.	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 conformitate cu prevederile art.92 și 214, precum și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. 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. <i>[Art.213 al.(1) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> (2) Prevederile art. 241-245, art. 283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacității instrumentelor publice de stabilizare financiară. <i>[Art.213 al.(2) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 213, cuvântul „bănci” se substituie cu textul „instituții de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, cuvântul „Guvernul” se substituie cu cuvintele „Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent”, iar cuvintele „de către Ministerul Finanțelor” se exclud.	Articolul 213. – (1) În vederea participării la rezoluția unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), 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 conformitate cu prevederile art.92 și 214, precum și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. După consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, este în drept să decidă asupra aplicării instrumentelor de stabilizare financiară. (2) Prevederile art.241-245, art.283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacității instrumentelor publice de stabilizare financiară. <i>[Art.213 alin.(1),(2) modificate prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
408.	Articolul 214. – Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma	La articolul 214, după textul „, a stabilității financiare” se completează cu textul „, astfel cum a fost stabilit de	Articolul 214. – Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma

	evaluării și examinării posibilității de valorificare a altor instrumente de rezoluție în măsură maxim posibilă, având în vedere și necesitatea de menținere, în același timp, a stabilității financiare.	ministerul competent după consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.”.	evaluării și examinării posibilității de valorificare a altor instrumente de rezoluție în măsură maxim posibilă, având în vedere și necesitatea de menținere, în același timp, a stabilității financiare
409.	Articolul 215. – Guvernul aprobă decizia de aplicare a instrumentelor publice de stabilizare financiară, doar dacă sînt îndeplinite toate condițiile de la art. 58 alin. (1), precum și una dintre următoarele condiții: a) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar. Banca Națională a Moldovei se asigură că analiza în cauză are în vedere și competențele sale de bancă centrală și de autoritate competentă; b) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care băncii i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de bancă centrală; c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietate privată a statului, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care băncii i-a fost deja acordat anterior un aport public de capital prin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital. Această decizie se ia după consultarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de rezoluție.	La articolul 215, cuvântul „Guvernul” se substituie cu cuvintele „Ministerul Finanțelor”.	Articolul 215. – Ministerul Finanțelor, aprobă decizia de aplicare a instrumentelor publice de stabilizare financiară, doar dacă sînt îndeplinite toate condițiile de la art.58 alin.(1), precum și una dintre următoarele condiții: a) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar. Banca Națională a Moldovei se asigură că analiza în cauză are în vedere și competențele sale de bancă centrală și de autoritate competentă; b) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției de credit i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de bancă centrală; c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietate privată a statului, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției de credit i-a fost deja acordat anterior un aport public de capital prin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital. Această decizie se ia după consultarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de rezoluție.
410.	Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele: a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217; b) instrumentul de trecere temporară în proprietate privată a statului prevăzut la art. 218. <i>[Art.216 lit.b) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	-	Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele: a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217; b) instrumentul de trecere temporară în proprietate privată a statului prevăzut la art.218. <i>[Art.216 modificat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
411.	Articolul 217. – (1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Guvernul este în	La articolul 217: alineatul (1), va avea următorul cuprins:	Articolul 217. – (1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Ministerul

	drept să decidă ca Ministerul Finanțelor să participe la recapitalizarea unei bănci, prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare: a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2. (2) Ministerul Finanțelor trebuie să asigure, în măsura în care cota-parte de capital pe care o deține într-o bancă o permite, administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivei bănci care face obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. (3) În cazul în care instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital este implementat în conformitate cu prevederile prezentului articol, Ministerul Finanțelor trebuie să asigure transferarea capitalului deținut la bancă în sectorul privat, în temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit.	„(1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Ministerul Finanțelor poate să participe la recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în Legea nr.202/2017 , cu modificările ulterioare: a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2.” alineatul (2), cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „instituția de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)” la forma gramaticală corespunzătoare; alineatul (3), cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)” la forma gramaticală corespunzătoare;	Finanțelor poate să participe la recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în Legea nr.202/2017 , cu modificările ulterioare: a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2. (2) Ministerul Finanțelor trebuie să asigure, în măsura în care cota-parte de capital pe care o deține într-o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o permite, administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivelor instituții de credit sau a entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care fac obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. (3) În cazul în care instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital este implementat în conformitate cu prevederile prezentului articol, Ministerul Finanțelor trebuie să asigure transferarea capitalului deținut la instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în sectorul privat, în temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit. <i>[Art.217 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
412.	Articolul 218. – (1) O bancă poate fi trecută temporar în proprietatea privată a statului. (2) În aplicarea alin. (1), în temeiul unei hotărâri a Guvernului, Ministerul Finanțelor face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este o entitate desemnată de Guvern. (3) Ministerul Finanțelor trebuie să asigure că băncile, care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate privată a statului în conformitate cu prevederile prezentului articol, sînt administrate în mod profesionist și pe baze comerciale și redevin private, în temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit.	La articolul 218: alineatul (1), cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”; alineatul (2), cuvintele „în temeiul unei hotărâri a Guvernului,” se exclud, după cuvintele „Ministerul Finanțelor” se introduc cuvintele „în calitate de minister competent”, iar cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit sau entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”; alineatul (3), după cuvintele „Ministerul Finanțelor” se introduc cuvintele „în calitate de minister competent”, iar cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de	Articolul 218. – (1) O instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate fi trecută temporar în proprietatea privată a statului. (2) În aplicarea alin.(1), Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, poate face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este o entitate desemnată de Guvern. (3) Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, trebuie să asigure că instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate privată a statului în conformitate cu prevederile prezentului articol, sînt administrate în mod profesionist și pe baze comerciale și redevin private, în

		credit sau entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”. [Art.218 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]	temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit. [Art.218 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]
413.	Capitolul VI REDUCEREA VALORII ȘI CONVERSIA INSTRUMENTELOR DE CAPITAL ȘI A DATORIILOR ELIGIBILE [Capitolul VI denumirea în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]	În denumirea capitolului VI, cuvântul „și” se substituie cu cuvântul „sau”.	Capitolul VI REDUCEREA VALORII SAU CONVERSIA INSTRUMENTELOR DE CAPITAL ȘI A DATORIILOR ELIGIBILE [Denumirea cap.VI în redacția Legii nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]
414.	Articolul 219. – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile poate fi exercitată, fie: [Art.219 al.(1) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25] a) independent de acțiunea de rezoluție; sau b) împreună cu o acțiune de rezoluție, atunci când sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60. (2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenței de reducere a valorii sau de conversie conform alin. (1) lit. a) vor fi definite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. [Art.219 al.(2) introdus prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48, alineatul unic devine al.(1); în vigoare 28.02.25]	Articolul 219: la alineatul (1) litera b), după textul „art.58-60” se completează cu textul „alin. (5) sau alin. (10)–(14)”, după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu cuvântul „relevante”; articolul se completează cu alineatul (3) și alineatul (4) care vor avea următorul cuprins: „(3) În cazul în care instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile față de entitatea de rezoluție au fost achiziționate de către entitatea de rezoluție, în mod indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital și datorii eligibile relevante are loc concomitent cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de către entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă. (4) După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, independent de acțiunea de rezoluție, se efectuează evaluarea prevăzută la art. 263-265 și se aplică prevederile art. 266.”. Legea se completează cu Articolul 219 ¹ și 219 ² care vor avea următorul cuprins:	Articolul 219. – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante poate fi exercitată, fie: a) independent de acțiunea de rezoluție; sau b) împreună cu o acțiune de rezoluție, atunci când sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 alin.(5) sau art.60 (10)-art. 60 alin.(14). (2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenței de reducere a valorii sau de conversie conform alin.(1) lit.a) vor fi definite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (3) În cazul în care instrumentele de capital și datoriile eligibile față de entitatea de rezoluție au fost achiziționate de către entitatea de rezoluție, în mod indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital și datorii eligibile relevante are loc concomitent cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de către entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă. (4) După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, independent de acțiunea de rezoluție, se efectuează evaluarea prevăzută la art.263-265 și se aplică prevederile art. 266. [Art.219 alin.(2) introdus prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]

415.	-	„Articolul 219¹ – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile poate fi exercitată independent de acțiunea de rezoluție numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 167¹⁶ alin.(1) lit.a) din prezenta lege, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017. (2) – Atunci când este exercitată competența prevăzută la alin. (1), reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul prevăzut la art. 61 alin. (1) lit. g).	Articolul 219¹ – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile poate fi exercitată independent de acțiunea de rezoluție numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.167¹⁶ alin. (1) lit.a) din prezenta lege, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017. (2) Atunci când este exercitată competența prevăzută la alin.(1), reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul prevăzut la art.61 alin.(1) lit.g).
416.	-	Articolul 219² – Atunci când este întreprinsă o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale, atunci când nu este prevăzut în planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este diminuat, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) la nivelul entității respective, se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute de prevederile art. 92 alin. (1) și art. 158 alin. (2) lit. a) sau ale art. 161 lit. a), care se aplică entității în cauză.”	Articolul 219² – Atunci când este întreprinsă o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale, atunci când nu este prevăzut în planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este diminuat, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) la nivelul entității respective, se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute de prevederile art.92 alin.(1) și art.158 alin.(2) lit.a) sau ale art.161 lit.a), care se aplică entității în cauză.
417.	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. <i>[Art.220 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La Articolul 220, după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu cuvântul „relevante, astfel cum se menționează la art.219¹,” cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit și entităților menționate la art. 1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d)”.	Articolul 220. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a reduce sau de a converti instrumente de capital și datorii eligibile relevante, astfel cum se menționează la art.219¹, în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale instituțiilor de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).. <i>[Art.220 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
418.	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 datoriile eligibile emise de către o bancă, atunci când este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: <i>[Art.221 modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La Articolul 221: cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituție de credit sau entitate prevăzută la art.1 alin.(1) litera b), c) sau d), și ținând seama de necesitatea de a pune în aplicare efectiv competența de reducere a valorii contabile sau de conversie sau, după caz, strategia de rezoluție pentru grupul de rezoluție, dacă sunt întrunite una sau mai multe dintre următoarele circumstanțe”; la litera a), după textul „art.58-60” se completează cu textul „alin. (5) sau alin. (10) – (14)”;	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 datoriile eligibile emise de către o instituție de credit sau entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), și ținând seama de necesitatea de a pune în aplicare efectiv competența de reducere a valorii contabile sau de conversie sau, după caz, strategia de rezoluție pentru grupul de rezoluție, dacă

	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; 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 și datoriile eligibile, banca va înceta să mai fie viabilă; <i>[Art.221 lit.b) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> c) banca solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția oricăreia dintre situațiile prevăzute la art. 59 alin. (2) lit. c).	la litera b), după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, după textul „datoriile eligibile” se completează cu textul „relevante menționate la art. 219¹”, iar cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d)”; articolul se completează cu literele c), d) și e) care vor avea următorul cuprins: „c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială atunci când aceste instrumente de capital sunt luate în calcul în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritatea competentă a statului membru al Uniunii Europene al filialei, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu prevederile art. 295⁴⁴ și 295⁴⁵ conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate competentă a filialei, împreună cu autoritatea competentă a supraveghetorului consolidant, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu articolul 295³⁰ - 295⁴¹, conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; e) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, la nivelul întreprinderii-mamă, sau pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, constată că, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil”;	sunt întrunite una sau mai multe dintre următoarele circumstanțe: a) dacă s-a determinat faptul că toate condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 alin.(5) sau art.60 alin.(10) - alin.(14) au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acțiuni de rezoluție; 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 și datoriile eligibile relevante menționate la art.219¹, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) va înceta să mai fie viabilă; c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială atunci când aceste instrumente de capital sunt luate în calcul în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritatea competentă a statului membru al Uniunii Europene al filialei, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu prevederile art. 295⁴⁴ și 295⁴⁵ conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate competentă a filialei, împreună cu autoritatea competentă a supraveghetorului consolidant, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu articolul 295³⁰ - 295⁴¹, conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; e) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, la nivelul întreprinderii-mamă, sau pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant,

		litera c) devine litera f) și va avea următorul cuprins: f) instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la art.60 ¹¹ -60 ¹⁵ ;	constată că, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; f) instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la art. 60 ¹¹ -60 ¹⁵ . <i>[Art.221 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
419.	Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o bancă nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate majoră; 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 a datoriilor eligibile, luată individual sau în combinație cu o acțiune de rezoluție. <i>[Art.222 lit.b) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La articolul 222, cuvîntul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvîntul „majoră” se exclude; la litera b), cuvîntul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau grupului, iar textul „instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile” se substituie cu textul „instrumentelor de capital relevante sau a datoriilor eligibile, astfel cum sunt menționate la art. 219 ¹ .”.	Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) sau grupul intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate; b) avînd în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situație de dificultate a instituției de credit sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau grupului 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 sau a datoriilor eligibile, luată individual sau în combinație cu o acțiune de rezoluție. <i>[Art.222 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
420.	Articolul 223. – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate majoră în cazul în care cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art. 59 este îndeplinită.	La articolul 223, cuvîntul „bancă”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”. Legea se completează cu Articolul 223 ¹ și 223 ² cu următorul cuprins:	Articolul 223. – În sensul art.222 lit.a), se consideră că o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate în cazul în care cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art.59 este îndeplinită.
421.	-	„Articolul 223 ¹ – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că un grup intră sau este susceptibil de a intra într-o situație de dificultate dacă grupul respectiv încalcă cerințele prudentiale la nivel consolidat sau există elemente obiective care susțin concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerințele prudentiale la nivel consolidat, într-o măsură care ar justifica acțiunea din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de	Articolul 223¹ – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că un grup intră sau este susceptibil de a intra într-o situație de dificultate dacă grupul respectiv încalcă cerințele prudentiale la nivel consolidat sau există elemente obiective care susțin concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerințele prudentiale la nivel consolidat, într-o măsură care ar justifica acțiunea din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de

		autoritate competentă, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate fondurile proprii sau o parte semnificativă a acestora.	autoritate competentă, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate fondurile proprii sau o parte semnificativă a acestora.
422.	-	Articolul 223 ² – Un instrument de capital relevant emis de o filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiții mai dezavantajoase, în temeiul art. 221 lit. c), decât cele în care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de rang egal la nivelul întreprinderii-mamă.”	Articolul 223² – Un instrument de capital relevant emis de o filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiții mai dezavantajoase, în temeiul art. 221 lit. c), decât cele în care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de rang egal la nivelul întreprinderii-mamă.
423.	Articolul 224. – Banca Națională a Moldovei se asigură că, în situația în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată, structura care exercită funcția de supraveghere informează imediat structura care exercită funcția de rezoluție.	Articolul 224 va avea următorul cuprins: „Articolul 224. – Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă informează imediat autoritatea de rezoluție responsabilă de instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în situația în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată.”. Lege se completează cu Articolul 224 ¹ care va avea următorul cuprins:	Articolul 224. – Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă informează imediat autoritatea de rezoluție responsabilă de instituția de credit sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în situația în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată.
424.	-	„Articolul 224 ¹ – În vederea realizării determinărilor prevăzute la art. 221 lit. c) în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital relevante, luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă cerințele de notificare și de consultare prevăzute la art.230 ² .”	Articolul 224¹. – În vederea realizării determinărilor prevăzute la art. 221 lit. c) în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital relevante, luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă cerințele de notificare și de consultare prevăzute la art.230 ² .
425.	Articolul 225. – (1) Înainte de a-și exercita competența de a reduce sau converti instrumentele de capital și datoriile eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datoriilor și a capitalurilor proprii ale băncii, în conformitate cu prevederile art.72-84. [Art.225 al.(1) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25] (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	La Articolul 225, după cuvintele „datorii eligibile” se completează cu textul „astfel cum se menționează la art.219 ¹ -219 ² sau de a le converti”, cuvântul „băncii”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”. la alin. (2) după textul „a instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează în prima situație cu cuvântul „relevante”, iar în a doua situație cu „relevante astfel cum se menționează la art.219 ¹ -219 ² ”;	Articolul 225. – (1) Înainte de a-și exercita competența de a reduce sau converti instrumentele de capital și datoriile eligibile, astfel cum se menționează la art.219 ¹ -219 ² sau de a le converti, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datoriilor și a capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art.72-84. (2) În sensul alin.(1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital și datoriilor eligibile relevante în scopul de a absorbi pierderile și a nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital și datoriilor eligibile relevante astfel cum se menționează la

	instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în scopul recapitalizării băncii. [Art.225 al.(2) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]		art.219 ¹ -219 ² în scopul recapitalizării instituției de credit sau entității prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d). [Art.225 alin.(1),(2) completate prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]
426.	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: 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; 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; 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 de rezoluție stabilite la art. 55–57 sau în limita valorii instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică; [Art.226 lit.c) introdusă prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25] d) valoarea principalului datoriilor eligibile definite în temeiul art. 219 alin. (2) este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 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.	-	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: 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; 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; 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 de rezoluție stabilite la art.55-57 sau în limita valorii instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică; d) valoarea principalului datoriilor eligibile menționate la art.219¹ este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 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. [Art.226 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025] [Art.226 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]

	<i>[Art.226 lit.d) introdusă prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>		
427.	Articolul 227. – Atunci când valoarea principalului instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile este redusă: <i>[Art.227 modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173; b) față de titularul instrumentului de capital relevant sau al datoriei 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; <i>[Art.227 lit.b) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante și de datorii eligibile, în afara celor prevăzute la art.228. <i>[Art.227 lit.c) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	La Articolul 227, textul „instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile” se substituie cu textul „instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile menționate la art. 219¹” la lit.b) după cuvintele „datorii eligibile” se completează „relevantă menționată la art. 219¹”.	Articolul 227. – Atunci când valoarea principalului instrumentelor de capital relevante sau datoriilor eligibile menționate la art. 219¹ este redusă: a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173; b) față de titularul instrumentului de capital relevant sau al datoriei eligibile relevantă menționată la art. 219¹ 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; c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante sau de datorii eligibile menționate la art. 219¹, în afara celor prevăzute la art.228. <i>[Art.227 completat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i>
428.	Articolul 228. – Pentru a efectua, în temeiul art. 226 lit. b)–d), o conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 219 lit. a), 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 și ai datoriilor eligibile. Instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: <i>[Art.228 în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 sînt emise de către bancă, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii; b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 sînt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de	Articolul 228: cuvântul „băncilor”, se substituie cu textul „instituție de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, si in tot cuprinsul alin. (1) după textul „instrumentelor de capital” cuvântul „relevante” se exclude, iar după cuvintele „datoriilor eligibile” se completează cu cuvântul „relevante”; litera a), va avea următorul cuprins „respectiv instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către instituția de credit sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții de credit sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau,	Articolul 228. Pentru a efectua, în temeiul art.226 lit.b)–d), o conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.219¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) să emită instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital și ai datoriilor eligibile relevante. Instrumentele de capital și datoriile eligibile pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de

	alte instrumente de proprietate efectuate de către bancă, în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale; c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 sînt atribuite și transferate fără întârziere, după exercitarea competenței de conversie; d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 care sînt emise pentru fiecare instrument de capital relevant și datorie eligibilă respectă principiile prevăzute la art. 190. <i>[Art.228 lit.d) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i>	după caz, al autorității de rezoluție a întreprinderii-mamă”; la litera b), cuvântul „bancă”, se substituie cu textul „instituția de credit sau entitatea prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”; la litera d), textul „instrument de capital relevant și datorie eligibilă” se substituie cu textul „instrument de capital relevant sau datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la articolul 219¹”, iar după textul „art.190” se completează cu textul „și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei referitoare la competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile”.	autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau, după caz, al autorității de rezoluție a întreprinderii-mamă; 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 instituția de credit sau entitatea respectivă menționată la art. 1 alin. (1) lit.b), c) sau d), în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale; c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt atribuite și transferate fără întârziere, după exercitarea competenței de conversie; 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 sau datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la art. 219¹ respectă principiile prevăzute la art.190 și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei referitoare la competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile. <i>[Art.228 modificat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i> <i>[Art.228 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i> <i>[Art.228 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i>
429.	Articolul 229. – În scopul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 în conformitate cu prevederile art. 228, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să aibă în permanență o autorizație prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază.	La articolul 229, cuvântul „băncilor” se substituie cu textul „instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d)”.	Articolul 229. – În scopul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază în conformitate cu prevederile art.228, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) să aibă în permanență o autorizație prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază. <i>[Art.229 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
430.	Articolul 230. – În cazul în care o bancă îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice băncii un instrument de	Legea se completează cu Articolul 230¹ și 230² cu următorul cuprins:	Articolul 230. – În cazul în care o instituție de credit îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice instituției de

	rezoluție, înainte de aplicarea respectivului instrument, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la art. 221.		creditul instrument de rezoluție, înainte de aplicarea respectivului instrument, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la art.221.
431.	-	„Articolul 230¹. – (1) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017. (2) În cazul în care instrumentele de capital sau datoriile eligibile relevante prevăzute la art. 219¹ sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerinței prevăzute la art. 167¹⁵ Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art.116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017. (3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), reprezentând o filială, persoană juridică din Republica Moldova, și sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și la nivel consolidat: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu determinarea prevăzută la art.221 lit.b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu efectuarea, împreună cu autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, a determinării comune, sub forma unei decizii comune, prevăzute la art.221 lit.c).	Articolul 230¹. – (1) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60-62 din Legea nr. 202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art. 58 – 58⁴, art. 108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017. (2) În cazul în care instrumentele de capital relevante sau datoriile eligibile prevăzute la art. 219¹ sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerinței prevăzute la art. 167¹⁵ Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art. 58 – 58⁴, art. 108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017. (3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), reprezentând o filială, persoană juridică din Republica Moldova, și sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și la nivel consolidat: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu determinarea prevăzută la art. 221 lit. b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu efectuarea, împreună cu autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, a determinării comune, sub forma unei decizii comune, prevăzute la art. 221 lit. c).

432.	-	Articolul 230² - (1) Înainte de a realiza una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-e) sau de a constata situația de la art.219¹ în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital sau datorii eligibile relevante prevăzute la art.219 alin.(1) lit.a), luate în calcul în vederea îndeplinirii, la nivel individual, a cerinței prevăzute la art.167¹⁵ – art.167¹⁹, sau instrumente de capital relevante luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual sau la nivel consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă următoarele cerințe: a) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-d) sau e), după consultarea autorității de rezoluție a filialei, precum și a entității de rezoluție în cauză, notifică, în interval de 24 de ore de la consultarea respectivă: (i) supraveghetorul consolidant, dacă acesta este diferit de Banca Națională a Moldovei, precum și autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, dacă aceasta este diferită de respectivul supraveghetor consolidant; (ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii prevăzute la art.167¹⁶ de la entitatea care face obiectul prevederilor art.167¹⁵; b) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art.221 lit.c), notifică fără întârziere autoritățile competente responsabile cu supravegherea fiecărei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din alte state membre, care a emis instrumentele de capital relevante în raport cu care ar trebui exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva determinare ar fi realizată, precum și, dacă aceste autorități sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din respectivele state, inclusiv cea din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant. (2) Atunci când se realizează o determinare prevăzută la art.221 lit.c), d) sau e) în cazul unei instituții de credit sau al unui grup cu activitate transfrontalieră,	Articolul 230² - (1) Înainte de a realiza una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-e) sau de a constata situația de la art. 219¹ în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital relevante sau datorii eligibile prevăzute la art.219 alin.(1) lit.a), luate în calcul în vederea îndeplinirii, la nivel individual, a cerinței prevăzute la art.167¹⁵ – art. 167¹⁹, sau instrumente de capital relevante luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual sau la nivel consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă următoarele cerințe: a) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-d) sau e), după consultarea autorității de rezoluție a filialei, precum și a entității de rezoluție în cauză, notifică, în interval de 24 de ore de la consultarea respectivă: (i) supraveghetorul consolidant, dacă acesta este diferit de Banca Națională a Moldovei, precum și autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, dacă aceasta este diferită de respectivul supraveghetor consolidant; (ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii prevăzute la art. 167¹⁶ de la entitatea care face obiectul prevederilor art. 167¹⁵; b) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. c), notifică fără întârziere autoritățile competente responsabile cu supravegherea fiecărei instituții de credit sau entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) din alte state membre, care a emis instrumentele de capital relevante în raport cu care ar trebui exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva determinare ar fi realizată, precum și, dacă aceste autorități sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din respectivele state, inclusiv cea din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant. (2) Atunci când se realizează o determinare prevăzută la art. 221 lit. c), d) sau e) în cazul unei instituții de credit sau al unui grup cu activitate transfrontalieră,

	Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ține seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția de credit sau grupul. (3) Notificarea transmisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în conformitate cu prevederile art.230² trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care aceasta are în vedere realizarea determinării în cauză. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o notificare în conformitate cu prevederile art.230² alin.(1), după consultarea cu autoritățile notificate potrivit prevederilor art. art.230² alin.(1) lit.a) pct. (i) sau lit. b), trebuie să examineze următoarele aspecte: a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea fi aplicată în locul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu prevederile art.221; b) în cazul în care o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa; c) în cazul în care aplicarea unei astfel de măsuri alternative ar fi fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, în opinia sa, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre determinările prevăzute la art. 221. (5) În sensul art.230² alin.(4), prin măsuri alternative se înțelege măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art. 42-44, măsurile prevăzute la art.139 alin.(3) din Legea nr. 202/2017, sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă. (6) În cazul în care, în conformitate cu prevederile art.230² alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. art.230² alin.(4) lit. c), aceasta trebuie să asigure aplicarea acestor măsuri. (7) În cazul în care, în situația prevăzută la art. 230² alin. (1) și în conformitate cu prevederile art. 230² alin.	Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ține seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția de credit sau grupul. (3) Notificarea transmisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în conformitate cu prevederile art. 230² trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care aceasta are în vedere realizarea determinării în cauză. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o notificare în conformitate cu prevederile art.230² alin. (1), după consultarea cu autoritățile notificate potrivit prevederilor art. art.230² alin. (1) lit. a) pct. (i) sau lit. b), trebuie să examineze următoarele aspecte: a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea fi aplicată în locul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu prevederile art. 221; b) în cazul în care o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa; c) în cazul în care aplicarea unei astfel de măsuri alternative ar fi fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, în opinia sa, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre determinările prevăzute la art. 221. (5) În sensul art. 230² alin. (4), prin măsuri alternative se înțelege măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art. 42-44, măsurile prevăzute la art. 139 alin. (3) din Legea nr. nr. 202/2017, sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă. (6) În cazul în care, în conformitate cu prevederile art. 230² alin. (4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. art. 230² alin. (4) lit. c), aceasta trebuie să asigure aplicarea acestor măsuri. (7) În cazul în care, în situația prevăzută la art. 230² alin. (1) și în conformitate cu prevederile art. 230² alin.

		(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. 230² alin. (4) lit. c), aceasta decide în ce măsură este oportună realizarea unei determinări prevăzute la art. 221, pe care o va avea în vedere. (8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, decide să realizeze o determinare în temeiul art.221 lit.c), aceasta trimite imediat o notificare autorităților corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele afectate, iar determinarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.295⁵⁰ și 295⁵¹. În absența unei decizii comune, nu poate fi realizată nicio determinare în temeiul art.221 lit.c). (9) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru filialele afectate, persoane juridice din Republica Moldova, pune în aplicare cu promptitudine decizia de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată cu respectarea prevederilor art.230 sau în mod similar celor prevăzute de respectivele articole, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.”	(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. 230² alin. (4) lit. c), aceasta decide în ce măsură este oportună realizarea unei determinări prevăzute la art. 221, pe care o va avea în vedere. (8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, decide să realizeze o determinare în temeiul art. 221 lit. c), aceasta trimite imediat o notificare autorităților corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele afectate, iar determinarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.295⁵⁰ și 295⁵¹. În absența unei decizii comune, nu poate fi realizată nicio determinare în temeiul art. 221 lit. c). (9) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru filialele afectate, persoane juridice din Republica Moldova, pune în aplicare cu promptitudine decizia de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată cu respectarea prevederilor art. 230 sau în mod similar celor prevăzute de respectivele articole, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.
433.	Capitolul VII COMPETENȚELE DE REZOLUȚIE		Capitolul VII COMPETENȚELE DE REZOLUȚIE
434.	Secțiunea 1 Competențele generale		Secțiunea 1 Competențele generale
435.	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: 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,	La articolul 231: alineatul (1), cuvântul „băncilor” se substituie cu cuvântul „instituțiilor de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d)”; alinatul (1), după textul „În acest sens, Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate de rezoluție,” litera b) c),d),e),g),h), j), l) cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție” la forma gramaticală corespunzătoare; litera e), după textul „valoarea” se completează cu textul „contabilă a” litera f) va avea următorul cuprins:	Articolul 231. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumentele de rezoluție instituțiilor de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. În acest sens, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are următoarele competențe de rezoluție, pe care le poate exercita în mod individual sau în orice combinație: 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

precum și informații care urmează să fie furnizate prin intermediul inspecțiilor la fața locului; 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; c) de a transfera acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției; d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligațiile băncii supuse rezoluției; 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; <i>[Art.231 al.(1), lit.e) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> f) de a converti datoriile eligibile ale băncii supuse rezoluției în acțiuni comune sau în alte instrumente de proprietate ale băncii respective sau ale unei bănci-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile băncii respective; g) de a anula instrumentele de datorie emise de o bancă supusă rezoluției, cu excepția obligațiilor garantate prevăzute la art.155; 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; 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; 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 dobânzilor de plătit aferente instrumentelor respective și altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobânda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a	„f) de a converti datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției supuse rezoluției în acțiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituției respective sau ale entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), ale unei instituții-mamă relevantă sau ale unei instituții-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile instituției sau entității respective;” litera i) cuvintele „bănci supuse rezoluției” se substituie cu cuvintele „instituții-mamă relevante”; alinatul (1) se completează cu litera m) care va avea următorul conținut: „competența de a impune autorității relevante să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute de legislația aplicabilă privind evaluarea achizitorului unei participații calificate.” alineatul (2) va avea următorul cuprins: „(2) În cazul în care sunt exercitate competențele menționate la alin.(1) lit.e) sau f) în ceea ce privește datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, reducerea sau conversia produce efecte dacă și odată ce datoria relevantă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau a apărut creanța conexă.”.	informațiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluție, precum și informații care urmează să fie furnizate prin intermediul inspecțiilor la fața locului; b) de a prelua controlul asupra unei instituții supuse rezoluției și, în consecință, de a exercita toate drepturile și competențele conferite acționarilor, altor proprietari și organului de conducere al instituției supuse rezoluției; c) de a transfera acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției; d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligațiile instituției supuse rezoluției; 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 instituții supuse rezoluției; f) de a converti datoriile eligibile care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției supuse rezoluției în acțiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituției respective sau ale entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), ale unei instituții-mamă relevantă sau ale unei instituții-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile instituției sau entității respective; g) de a anula instrumentele de datorie emise de o instituție supusă rezoluției, cu excepția obligațiilor garantate prevăzute la art.155; h) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea nominală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei instituții supuse rezoluției și de a anula astfel de acțiuni sau alte instrumente de proprietate; i) de a solicita unei instituții supuse rezoluției sau a unei instituții-mamă relevante 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; j) de a modifica sau ajusta scadența instrumentelor de datorie și a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o instituție supusă rezoluției sau de a modifica valoarea dobânzilor de plătit aferente instrumentelor respective și altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care

	plăților, cu excepția obligațiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155; <i>[Art.231 al.(1), lit.j) modificată prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189; l) de a înlocui organul de conducere al unei bănci supuse rezoluției. (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.		dobînda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților, cu excepția obligațiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155; k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189; l) de a înlocui organul de conducere al unei instituții supuse rezoluției. m) competența de a impune autorității relevante să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute de legislația aplicabilă privind evaluarea achizitorului unei participații calificate. (2) În cazul în care sunt exercitate competențele menționate la alin.(1) lit.e) sau f) în ceea ce privește datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, reducerea sau conversia produce efecte dacă și odată ce datoria relevantă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau a apărut creanța conexă.. <i>[Art.231 alin.(1) modificat prin Legea nr.314 din 26.12.2024, în vigoare 28.02.2025]</i> <i>[Art.231 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
436.	Articolul 232. – (1) În procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este supusă niciuneia dintre următoarele cerințe, care în mod obișnuit s-ar aplica în virtutea legii, a unui contract ori în alt mod: a) cerințelor referitoare la obținerea aprobării, autorizării sau acordului oricărei persoane publice sau private, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor băncii supuse rezoluției, fără a aduce atingere prevederilor art. 5; b) fără a aduce atingere cerințelor procedurale prevăzute în prezenta lege, cerințelor procedurale de a notifica o persoană anume, anterior exercitării competenței relevante, inclusiv cerinței de a publica orice notificare sau prospect sau de a depune ori de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. (2) În sensul alin. (1), în special exercitarea competențelor prevăzute la art. 231 nu este supusă niciunei restricții cu privire la transferul de instrumente	La articolul 232: alineatul (1), litera (a): cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”; după textul „supuse rezoluției,” se completează cu următorul text „precum și al oricăror autorităților competente,” articolul se completează cu alineatele 2¹, 2² și 2³ care vor avea următorul conținut: (2¹) Dispozițiile alin. (1) lit. b) nu aduc atingere obligațiilor de notificare prevăzute de prezenta lege și nici obligațiilor de notificare prevăzute de legislația privind ajutorul de stat. (2²) În cazul în care, ca urmare a formei juridice specifice a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), una sau mai multe dintre competențele prevăzute la art. 231 nu pot fi exercitate în forma prevăzută de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei exercită competențe echivalente, care produc, în măsura posibilului, aceleași efecte juridice.	Articolul 232. – (1) În procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este supusă niciuneia dintre următoarele cerințe, care în mod obișnuit s-ar aplica în virtutea legii, a unui contract ori în alt mod: a) cerințelor referitoare la obținerea aprobării, autorizării sau acordului oricărei persoane publice sau private, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor instituției supuse rezoluției, precum și al oricăror autorităților competente, fără a aduce atingere prevederilor art.5; b) fără a aduce atingere cerințelor procedurale prevăzute în prezenta lege, cerințelor procedurale de a notifica o persoană anume, anterior exercitării competenței relevante, inclusiv cerinței de a publica orice notificare sau prospect sau de a depune ori de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. (2) În sensul alin.(1), în special exercitarea competențelor prevăzute la art.231 nu este supusă niciunei restricții cu

	financiare, drepturi, active sau obligații și niciunei cerințe privind obținerea unui acord pentru realizarea unui astfel de transfer, care, altfel, ar fi aplicabile. (3) Orice transfer de acțiuni sau alte instrumente de proprietate, instrumente financiare, drepturi, active sau obligații, inclusiv cu privire la orice garanții sau accesorii ale acestora, se realizează prin efectul deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare a acesteia, iar orice formalitate de înregistrare într-un registru imobiliar, registru comercial ori alt registru public se realizează în baza acestei decizii și, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare.	(2³) La exercitarea competențelor prevăzute la alin. (2²), persoanelor afectate, inclusiv acționarilor, creditorilor și contrapărților, li se aplică garanțiile prevăzute de prezenta lege sau alte garanții care asigură un nivel echivalent de protecție. alineatul (3), cuvântul „de acțiuni” se substituie cu cuvintele „al dreptului de proprietate asupra acțiunilor”.	privire la transferul de instrumente financiare, drepturi, active sau obligații și niciunei cerințe privind obținerea unui acord pentru realizarea unui astfel de transfer, care, altfel, ar fi aplicabile. (2¹) Dispozițiile alin. (1) lit. b) nu aduc atingere obligațiilor de notificare prevăzute de prezenta lege și nici obligațiilor de notificare prevăzute de legislația privind ajutorul de stat. (2²) În cazul în care, ca urmare a formei juridice specifice a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), una sau mai multe dintre competențele prevăzute la art. 231 nu pot fi exercitate în forma prevăzută de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei exercită competențe echivalente, care produc, în măsura posibilului, aceleași efecte juridice. (2³) La exercitarea competențelor prevăzute la alin. (2²), persoanelor afectate, inclusiv acționarilor, creditorilor și contrapărților, li se aplică garanțiile prevăzute de prezenta lege sau alte garanții care asigură un nivel echivalent de protecție. (3) Orice transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau alte instrumente de proprietate, instrumente financiare, drepturi, active sau obligații, inclusiv cu privire la orice garanții sau accesorii ale acestora, se realizează prin efectul deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare a acesteia, iar orice formalitate de înregistrare într-un registru imobiliar, registru comercial ori alt registru public se realizează în baza acestei decizii și, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare. (4) Dispozițiile alin. (1) lit. b) nu aduc atingere obligațiilor de notificare prevăzute de prezenta lege și nici obligațiilor de notificare prevăzute de legislația privind ajutorul de stat.
437.	Secțiunea a 2-a Competențele auxiliare	-	Secțiunea a 2-a Competențele auxiliare
438.	Articolul 233. – (1) În exercitarea competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de: a) a dispune, fără a aduce atingere prevederilor art. 271, că transferul se efectuează liber de orice obligație sau	La articolul 233, alineatul (1) cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituția”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar la litera c) după cuvintele „dintr-un alt stat” se introduc cuvintele ”membru al Uniunii Europene”.	Articolul 233. – (1) În exercitarea competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de: a) a dispune, fără a aduce atingere prevederilor art.271, că transferul se efectuează liber de orice obligație sau

	degrevat de orice sarcină asupra instrumentelor financiare, drepturilor, activelor sau obligațiilor transferate; în acest sens, orice drept de despăgubire prevăzut de prezenta lege nu se consideră a fi obligație sau grevare cu sarcini, prezenta dispoziție fiind opozabilă inclusiv registrelor publice; b) a revoca drepturile de a achiziționa alte acțiuni sau alte instrumente de proprietate la banca supusă rezoluției; c) a adresa o solicitare Comisiei Naționale a Pieței Financiare sau autorității relevante dintr-un alt stat de a întrerupe sau de a suspenda admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată sau cotația oficială a instrumentelor financiare potrivit prevederilor legislației privind piața de capital; d) a lua măsuri astfel încât destinatarul să fie tratat în același mod în care este tratată banca supusă rezoluției în legătură cu orice drepturi sau obligații ale băncii supuse rezoluției ori acțiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, fără a aduce atingere prevederilor art.94-106 și art.110-121, în legătură cu eventuale drepturi sau obligații referitoare la participarea la infrastructura pieței; e) a solicita băncii supuse rezoluției sau destinatarului să furnizeze celelalte părți informații și asistență; și f) a elimina sau modifica clauzele unui contract la care banca supusă rezoluției este parte sau de a substitui banca supusă rezoluției cu un destinatar, în calitate de parte contractantă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde acțiunile prevăzute la alin. (1) în situația în care consideră că acestea sînt adecvate pentru asigurarea unei acțiuni de rezoluție eficace sau pentru atingerea unuia sau mai multor obiective ale rezoluției.		degrevat de orice sarcină asupra instrumentelor financiare, drepturilor, activelor sau obligațiilor transferate; în acest sens, orice drept de despăgubire prevăzut de prezenta lege nu se consideră a fi obligație sau grevare cu sarcini, prezenta dispoziție fiind opozabilă inclusiv registrelor publice; b) a revoca drepturile de a achiziționa alte acțiuni sau alte instrumente de proprietate la instituția supusă rezoluției; c) a adresa o solicitare Comisiei Naționale a Pieței Financiare sau autorității relevante dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene de a întrerupe sau de a suspenda admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată sau cotația oficială a instrumentelor financiare potrivit prevederilor legislației privind piața de capital; d) a lua măsuri astfel încât destinatarul să fie tratat în același mod în care este tratată instituția supusă rezoluției în legătură cu orice drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției ori acțiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, fără a aduce atingere prevederilor art.94-106 și art.110-121, în legătură cu eventuale drepturi sau obligații referitoare la participarea la infrastructura pieței; e) a solicita instituției supuse rezoluției sau destinatarului să furnizeze celelalte părți informații și asistență; și f) a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția supusă rezoluției este parte sau de a substitui instituția supusă rezoluției cu un destinatar, în calitate de parte contractantă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde acțiunile prevăzute la alin.(1) în situația în care consideră că acestea sînt adecvate pentru asigurarea unei acțiuni de rezoluție eficace sau pentru atingerea unuia sau mai multor obiective ale rezoluției.
439.	Articolul 234. – (1) În exercitarea unei competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei are competența de a pune în practică mecanisme necesare asigurării continuității activității, în vederea asigurării eficacității acțiunii de rezoluție și, atunci când este necesar, a capacității destinatarului de a putea desfășura activitatea care i-a fost transferată. (2) Mecanismele de asigurare a continuității activității prevăzute la alin. (1) includ, în special:	La articolul 234, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituția”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 234. – (1) În exercitarea unei competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei are competența de a pune în practică mecanisme necesare asigurării continuității activității, în vederea asigurării eficacității acțiunii de rezoluție și, atunci cînd este necesar, a capacității destinatarului de a putea desfășura activitatea care i-a fost transferată. (2) Mecanismele de asigurare a continuității activității prevăzute la alin.(1) includ, în special:

	a) asigurarea continuității contractelor încheiate de banca supusă rezoluției, astfel încât destinatarul să își asume drepturile și obligațiile băncii supuse rezoluției referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate și să se substituie băncii supuse rezoluției, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; b) substituirea băncii supuse rezoluției cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate.		a) asigurarea continuității contractelor încheiate de instituția supusă rezoluției, astfel încât destinatarul să își asume drepturile și obligațiile instituției supuse rezoluției referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate și să se substituie instituției supuse rezoluției, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; b) substituirea instituției supuse rezoluției cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate.
440.	Articolul 235. – Prevederile art. 233 alin. (1) lit. d) și art. 234 alin. (2) lit. b) nu aduc atingere următoarelor drepturi: a) dreptului angajaților băncii supuse rezoluției de încetare a contractelor de muncă; b) cu respectarea prevederilor art.246-258, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de încetare, atunci când clauzele contractuale o permit, în virtutea unui act sau a unei omisiuni, fie a băncii supuse rezoluției, anterior transferului în cauză, fie a destinatarului, ulterior respectivului transfer.	La articolul 235, cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituția”, la forma gramaticală corespunzătoare.	Articolul 235. – Prevederile art.233 alin.(1) lit.d) și art.234 alin.(2) lit.b) nu aduc atingere următoarelor drepturi: a) dreptului angajaților instituției supuse rezoluției de încetare a contractelor de muncă; b) cu respectarea prevederilor art.246-258, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de încetare, atunci când clauzele contractuale o permit, în virtutea unui act sau a unei omisiuni, fie a instituției supuse rezoluției, anterior transferului în cauză, fie a destinatarului, ulterior respectivului transfer.
441.	Secțiunea a 3-a Alte competențe	-	Secțiunea a 3-a Alte competențe
442.	Articolul 236. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune unei bănci supuse rezoluției sau oricăreia dintre entitățile din grupul băncii respective furnizarea oricăror servicii sau facilități necesare pentru a permite destinatarului administrarea eficace a activităților care i-au fost transferate. (2) Prevederile alin. (1) sînt aplicabile inclusiv în situația în care respectiva bancă supusă rezoluției sau entitatea din grup în cauză a intrat într-o procedură de lichidare silită a băncii potrivit legislației în materie aplicabile.	La articolul 236 alineatul (1) și (2) cuvântul „banca”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituția”, la forma gramaticală corespunzătoare; la alineatul (2), cuvintele „de lichidare silită a băncilor potrivit legislației în materie aplicabile” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolvabilitate”; articolul se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins: „(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a asigura executarea de către entitățile din grup, stabilite în Republica Moldova, a obligațiilor impuse, similar celor prevăzute la alin.(1), de autoritățile de rezoluție din alte state membre.”	Articolul 236. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune unei instituții supuse rezoluției sau oricăreia dintre entitățile din grupul instituției respective furnizarea oricăror servicii sau facilități necesare pentru a permite destinatarului administrarea eficace a activităților care i-au fost transferate. (2) Prevederile alin.(1) sînt aplicabile inclusiv în situația în care respectiva instituție supusă rezoluției sau entitatea din grup în cauză a intrat într-o procedură obișnuită de insolvabilitate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a asigura executarea de către entitățile din grup, stabilite în Republica Moldova, a obligațiilor impuse, similar celor prevăzute la alin.(1), de autoritățile de rezoluție din alte state membre.

443.	Articolul 237. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 se limitează la servicii și facilități operaționale și nu includ niciun fel de sprijin financiar.	-	Articolul 237. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 se limitează la servicii și facilități operaționale și nu includ niciun fel de sprijin financiar.
444.	Articolul 238. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 trebuie să fie furnizate: a) în conformitate cu termenii contractuali deja agreeți, inclusiv din punctul de vedere al duratei contractului, în situația în care respectivele servicii și facilități au fost furnizate băncii supuse rezoluției potrivit unui contract încheiat în perioada imediat anterioară aplicării acțiunii de rezoluție; b) în condiții rezonabile, în situația în care nu există un contract sau contractul a expirat.	La articolul 238, litera (a), cuvântul „băncii”, se substituie cu cuvântul „instituție”; Legea se completează cu articolele 238 ¹ -238 ⁶ cu următorul cuprins:	Articolul 238. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 trebuie să fie furnizate: a) în conformitate cu termenii contractuali deja agreeți, inclusiv din punctul de vedere al duratei contractului, în situația în care respectivele servicii și facilități au fost furnizate instituției supuse rezoluției potrivit unui contract încheiat în perioada imediat anterioară aplicării acțiunii de rezoluție; b) în condiții rezonabile, în situația în care nu există un contract sau contractul a expirat.
445.	-	„Articolul 238 ¹ . - (1) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, include fie active situate în Republica Moldova, fie drepturi sau obligații guvernate de legea națională, transferul produce efecte și în Republica Moldova sau în conformitate cu legea națională. (2) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include fie active situate în alt stat membru al Uniunii Europene, fie drepturi sau obligații guvernate de legea respectivului stat membru al Uniunii Europene, transferul produce efecte și în acel stat membru al Uniunii Europene sau în conformitate cu legea acelui stat membru al Uniunii Europene.	Articolul 238¹. - (1) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, include fie active situate în Republica Moldova, fie drepturi sau obligații guvernate de legea națională, transferul produce efecte și în Republica Moldova sau în conformitate cu legea națională. (2) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include fie active situate în alt stat membru al Uniunii Europene, fie drepturi sau obligații guvernate de legea respectivului stat membru al Uniunii Europene, transferul produce efecte și în acel stat membru al Uniunii Europene sau în conformitate cu legea acelui stat membru al Uniunii Europene.
446.	-	Articolul 238 ² . - (1) Autoritățile naționale din Republica Moldova acordă asistența necesară autorităților de rezoluție din alte state membre care au efectuat sau intenționează să efectueze transferul pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate sau activele, drepturile sau obligațiile sunt transferate destinatarului în conformitate cu orice cerințe aplicabile ale legislației naționale.	Articolul 238². - (1) Autoritățile naționale din Republica Moldova acordă asistența necesară autorităților de rezoluție din alte state membre care au efectuat sau intenționează să efectueze transferul pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate sau activele, drepturile sau obligațiile sunt transferate destinatarului în conformitate cu orice cerințe aplicabile ale legislației naționale.
447.	-	Articolul 238 ³ . - Acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul acțiunilor, altor instrumente de	Articolul 238³. - Acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul acțiunilor, altor instrumente de

		proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art. 238 ¹ alin. (1) nu au dreptul de a împiedica, de a contesta sau de a anula transferul acestora în temeiul niciunei dispoziții ale legii Republicii Moldova, când aceasta este legea aplicabilă activelor situate în Republica Moldova, acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau obligațiilor.	proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art. 238 ¹ alin. (1) nu au dreptul de a împiedica, de a contesta sau de a anula transferul acestora în temeiul niciunei dispoziții ale legii Republicii Moldova, când aceasta este legea aplicabilă activelor situate în Republica Moldova, acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau obligațiilor.
448.	-	Articolul 238 ⁴ . - În situația în care autoritatea de rezoluție din alt stat membru al Uniunii Europene exercită, în legătură cu o instituție supusă rezoluției din acel stat membru al Uniunii Europene, competența de reducere a valorii sau de conversie, inclusiv în privința unor instrumente de capital potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 59 din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de capital relevante ale instituției respective includ instrumente sau datorii guvernate de legea națională ori datorii față de creditori situați în Republica Moldova, reducerea valorii principalului acelor datorii sau instrumente ori conversia datoriilor sau instrumentelor produce efecte pe teritoriul Republicii Moldova sau, după caz, față de creditorii situați în Republica Moldova, în conformitate cu decizia autorității de rezoluție din acel stat membru al Uniunii Europene.	Articolul 238⁴. - În situația în care autoritatea de rezoluție din alt stat membru al Uniunii Europene exercită, în legătură cu o instituție supusă rezoluției din acel stat membru al Uniunii Europene, competența de reducere a valorii sau de conversie, inclusiv în privința unor instrumente de capital potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 59 din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de capital relevante ale instituției respective includ instrumente sau datorii guvernate de legea națională ori datorii față de creditori situați în Republica Moldova, reducerea valorii principalului acelor datorii sau instrumente ori conversia datoriilor sau instrumentelor produce efecte pe teritoriul Republicii Moldova sau, după caz, față de creditorii situați în Republica Moldova, în conformitate cu decizia autorității de rezoluție din acel stat membru al Uniunii Europene.
449.	-	Articolul 238 ⁵ . - Creditorii afectați de exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie prevăzute la art. 238 ⁴ nu au dreptul de a contesta reducerea valorii sau, după caz, conversia principalului instrumentului sau a datoriei în temeiul niciunei dispoziții a legislației Republicii Moldova aplicabile.	Articolul 238⁵. - Creditorii afectați de exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie prevăzute la art. 238 ⁴ nu au dreptul de a contesta reducerea valorii sau, după caz, conversia principalului instrumentului sau a datoriei în temeiul niciunei dispoziții a legislației naționale aplicabile.
450.	-	Articolul 238 ⁶ . - Dacă măsurile de gestionare a crizelor sau măsurile de prevenire a crizelor sunt luate de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, următoarele aspecte sunt guvernate de legea acelui stat membru al Uniunii Europene: a) dreptul acționarilor, creditorilor și al părților terțe de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate sau	Articolul 238⁶. - Dacă măsurile de gestionare a crizelor sau măsurile de prevenire a crizelor sunt luate de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, următoarele aspecte sunt guvernate de legea acelui stat membru al Uniunii Europene: a) dreptul acționarilor, creditorilor și al părților terțe de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate sau

		activelor, drepturilor și obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1); b) dreptul creditorilor de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, reducerea valorii principalului sau conversia unui instrument ori a unei obligații prevăzute la art. 238⁴; c) mecanismele de siguranță referitoare la transferurile parțiale ale activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1).”	activelor, drepturilor și obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1); b) dreptul creditorilor de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, reducerea valorii principalului sau conversia unui instrument ori a unei obligații prevăzute la art. 238⁴; c) mecanismele de siguranță referitoare la transferurile parțiale ale activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1).
451.	Articolul 239. – În situația în care o acțiune de rezoluție implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-un alt stat sau cu privire la acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau obligații guvernate de legea unui alt stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita ca: a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra băncii supuse rezoluției și destinatarul să fie obligați să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra băncii supuse rezoluției să aibă obligația de a deține acțiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drepturile sau de a achita datoriile în numele destinatarului, până la momentul la care transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate în mod justificat, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu prevederile lit. a) și b), să fie acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la art.91.	La articolul 239: în partea introductivă, după cuvintele „într-un alt stat” se introduce cuvântul „terț”; litera a) și b), cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	Articolul 239. – În situația în care o acțiune de rezoluție implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-un alt stat terț sau cu privire la acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau obligații guvernate de legea unui alt stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita ca: a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției supuse rezoluției și destinatarul să fie obligați să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției supuse rezoluției să aibă obligația de a deține acțiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drepturile sau de a achita datoriile în numele destinatarului, până la momentul la care transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate în mod justificat, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu prevederile lit.a) și b), să fie acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la art.91.
452.	Articolul 240. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator sau lichidator, este foarte puțin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să își producă efectele în raport cu anumite active localizate într-un alt stat sau cu anumite acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi ori obligații care sînt supuse legii unui alt stat, Banca Națională a Moldovei nu continuă	La articolul 240, alineatul (1), cuvântul „, sau” se exclude, după cuvântul „lichidator” se introduce textul „sau orice persoană în conformitate cu art.239, lit. a), iar după cuvintele „într-un alt stat” se introduce cuvântul „terț”;	Articolul 240. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator, lichidator sau orice altă persoană în conformitate cu art.239, lit. a), este foarte puțin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să își producă efectele în raport cu anumite active localizate într-un alt stat terț sau cu anumite acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi ori obligații care sînt supuse legii

	efectuarea transferului, reducerii valorii, conversiei sau măsurii respective. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), în cazul în care a fost ordonat transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă, ordinul în cauză este nul în privința activelor, acțiunilor, instrumentelor de proprietate, drepturilor sau obligațiilor din statele respective.		unui alt stat terț, Banca Națională a Moldovei nu continuă efectuarea transferului, reducerii valorii, conversiei sau măsurii respective. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), în cazul în care a fost ordonat transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă, ordinul în cauză este nul în privința activelor, acțiunilor, instrumentelor de proprietate, drepturilor sau obligațiilor din statele respective.
453.	Articolul 241. – O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, luată în cazul unei bănci în conformitate cu prezenta lege, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu trebuie considerată în sine, în baza unui contract încheiat de banca în cauză, drept cauză care determină executarea garanției ori drept procedură de insolabilitate, așa cum sînt acestea definite în art. 2 din prezenta lege.	articolul 241: articolul unic devine alineatul (1), iar cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „entitate” la forma gramaticală corespunzătoare; articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: „(2) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor nu trebuie considerată în sine a fi o cauză care determină executarea garanției sau procedură obișnuită de insolabilitate în cadrul unui contract încheiat de: a) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau b) orice entitate din grup care include clauze de tip "cross-default".”	Articolul 241. – (1) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, luată în cazul unei entități în conformitate cu prezenta lege, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu trebuie considerată în sine, în baza unui contract încheiat de entitatea în cauză, drept cauză care determină executarea garanției ori drept procedură de insolabilitate, așa cum sînt acestea definite în art.2 din prezenta lege. (2) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor nu trebuie considerată în sine a fi o cauză care determină executarea garanției sau procedură obișnuită de insolabilitate în cadrul unui contract încheiat de: a) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau b) orice entitate din grup care include clauze de tip "cross-default".
454.	Articolul 242. – Art. 241 se aplică, cu condiția ca obligațiile contractuale esențiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții reale, să fie îndeplinite în continuare.	-	Articolul 242. – Art.241 se aplică, cu condiția ca obligațiile contractuale esențiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții reale, să fie îndeplinite în continuare.
455.	-	Legea se completează cu articolul 242 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 241 ¹ . În cazul în care procedurile de rezoluție din țări terțe sunt recunoscute în conformitate cu prevederile art. 324 sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide astfel, aceste proceduri constituie o măsură de gestionare a crizelor în sensul art. 241-245.”	Articolul 242¹. În cazul în care procedurile de rezoluție din țări terțe sunt recunoscute în conformitate cu prevederile art. 324 sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide astfel, aceste proceduri constituie o măsură de gestionare a crizelor în sensul art. 241-245.
456.	Articolul 243. – Cu condiția ca obligațiile contractuale esențiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții reale, să fie îndeplinite în	La articolul 243:	Articolul 243. – Cu condiția ca obligațiile contractuale esențiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții reale, să fie îndeplinite în

	continuare, o măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu conferă în sine niciunei persoane posibilitatea: a) de a exercita vreun drept de încetare, de suspendare, de modificare, de compensare sau de compensare reciprocă; b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale băncii, de a-și exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanție în ceea ce le privește; c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale băncii.	în partea introductivă, după cuvintele „de prevenire a crizelor” se introduce textul „, o suspendare a obligației în temeiul art. 60¹-60¹⁰”; litera a), după cuvintele „de compensare reciprocă” se introduc cuvintele „, inclusiv legat de un contract încheiat de: (i) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de o entitate de grup; (ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default”; litera b) și c), cuvântul „băncii” se substituie cu textul „ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”.”.	continuare, o măsură de prevenire a crizelor, o suspendare a obligației în temeiul art.60¹-60¹⁰ sau o măsură de gestionare a crizelor, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu conferă în sine niciunei persoane posibilitatea: a) de a exercita vreun drept de încetare, de suspendare, de modificare, de compensare sau de compensare reciprocă, inclusiv legat de un contract încheiat de: (i) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de o entitate de grup; (ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default”; b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”, de a-și exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanție în ceea ce le privește; c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”.
457.	Articolul 244. – Prevederile art. 241–243 și ale art.245 nu aduc atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acțiunile prevăzute la art. 243, atunci când acest drept se naște în urma unui eveniment, altul decât măsura de prevenire a crizelor, măsura de gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri.	-	Articolul 244. – Prevederile art.241–243 și ale art.245 nu aduc atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acțiunile prevăzute la art.243, atunci când acest drept se naște în urma unui eveniment, altul decât măsura de prevenire a crizelor, măsura de gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri. <i>[Art.244 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i>
458.	Articolul 245. – Competențele de suspendare sau limitare în condițiile prezentei legi nu constituie nerespectare a unei obligații contractuale în sensul art.241-242.	-	Articolul 245. – Competențele de suspendare sau limitare în condițiile prezentei legi nu constituie nerespectare a unei obligații contractuale în sensul art.241-242.
459.	-	Legea se completează cu articolul 245¹ cu următorul cuprins: „Articolul 245¹. Dispozițiile art. 241-245 sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul art. 9 din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului.”	Articolul 245¹. Dispozițiile art.241-245 sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul art.9 din Regulamentul (CE) nr.593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului.

460.	Articolul 246. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care banca supusă rezoluției este parte, inclusiv a celor decurgând din creanțe accesorii ori sancțiuni aferente acestor contracte, începând de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pe un termen de până la 2 luni. Acest termen poate fi prelungit în total până la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naționale a Moldovei. (2) În cazul în care o obligație de plată sau de livrare devine scadentă pe perioada suspendării, respectiva obligație devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	La articolul 246, alineatul (1), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”.	Articolul 246. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care instituția supusă rezoluției este parte, inclusiv a celor decurgând din creanțe accesorii ori sancțiuni aferente acestor contracte, începând de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pe un termen de până la 2 luni. Acest termen poate fi prelungit în total până la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naționale a Moldovei. (2) În cazul în care o obligație de plată sau de livrare devine scadentă pe perioada suspendării, respectiva obligație devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.
461.	Articolul 247. – În situația în care obligațiile de plată sau de livrare ale băncii supuse rezoluției sînt suspendate potrivit prevederilor art. 246 alin. (1), obligațiile de plată sau de livrare ale contrapărților băncii respective, în conformitate cu același contract, se suspendă în același interval de timp.	La articolul 247, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”.	Articolul 247. – În situația în care obligațiile de plată sau de livrare ale instituției supuse rezoluției sînt suspendate potrivit prevederilor art.246 alin.(1), obligațiile de plată sau de livrare ale contrapărților instituției respective, în conformitate cu același contract, se suspendă în același interval de timp.
462.	Articolul 248. – Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor art. 246 alin. (1) nu se aplică: a) depozitelor garantate; b) 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; c) creanțelor eligibile pentru compensare potrivit dispozițiilor privind compensarea investitorilor, cuprinse în legislația privind piața de capital.	La articolul 248: litera a) și c) se abrogă; articolul se completează cu literele d) și e) cu următorul cuprins: „d) contrapărților centrale (CPC) autorizate în Uniune Europeană, în conformitate cu prevederile art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și contrapărților centrale (CPC) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art. 25 din regulamentul respectiv; e) băncilor centrale.”.	Articolul 248. – Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor art.246 alin.(1) nu se aplică: b) 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; d) contrapărților centrale (CPC) autorizate în Uniune Europeană, în conformitate cu prevederile art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012, și contrapărților centrale (CPC) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art.25 din regulamentul respectiv; e) băncilor centrale.
463.	Articolul 249. – În aplicarea prevederilor art.246-248, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să aibă în vedere impactul exercitării respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	La articolul 249: articolul unic devine alineatul (1); articolul se completează cu alineatele (2)-(5) cu următorul cuprins: „(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței	Articolul 249. – (1) În aplicarea prevederilor art.246-248, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să aibă în vedere impactul exercitării respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.

		prevăzute la art. 246-249 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. (3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art.2 din Legea 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii. (4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective. (5) Quantumul zilnic adecvat prevăzut 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 instituției supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii quantumului respectiv.”.	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 246-249 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. (3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art.2 alin.(1) din Legea 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii. (4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective. (5) Quantumul zilnic adecvat prevăzut 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 instituției supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii quantumului respectiv.
464.	Articolul 250. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune creditorilor garanți restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției, începând de la data publicării avizului de restricționare în conformitate cu prevederile art.286 pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu impune măsura indicată la alin. (1) în cazul garanțiilor reale deținute de sisteme sau operatori 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, contrapărți centrale și bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanție reală de către banca supusă rezoluției.	La articolul 250: alineatul (1), cuvântul „bănci” se substituie cu cuvântul „instituții”; alineatul (2) va avea următorul cuprins: „a) garanțiilor reale deținute de sisteme sau operatori 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; b) contrapărți centrale autorizate în Uniune în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și contrapărțile centrale din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și, c) bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanție reală de către instituția supusă rezoluției.” Legea se completează cu articolul 250¹ cu următorul cuprins:	Articolul 250. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune creditorilor garanți restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei instituții supuse rezoluției, începând de la data publicării avizului de restricționare în conformitate cu prevederile art.286 pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu impune măsura indicată la alin.(1) în următoarele cazuri: a) garanțiilor reale deținute de sisteme sau operatori 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; b) contrapărți centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012 și contrapărțile centrale din țări terțe recunoscute de Autoritatea

			europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art.25 din Regulamentul (UE) nr.648/2012 și, c) bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanție reală de către instituția supusă rezoluției.
465.		„Articolul 250¹. În situațiile prevăzute la art. 274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art. 250 alin. (1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.”.	Articolul 250¹. În situațiile prevăzute la art.274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art.250 alin.(1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.
466.	Articolul 251. – În aplicarea prevederilor art.250, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	La articolul 251 după textul „art.250” se introduce cuvântul „,250¹”.	Articolul 251. – În aplicarea prevederilor art.250-250¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcționări a piețelor financiare.
467.		Legea se completează cu articolul 250¹ cu următorul cuprins: „Articolul 250¹. - În situațiile prevăzute la art. 274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art. 250 alin. (1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.”	Articolul 250¹. - În situațiile prevăzute la art. 274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art. 250 alin. (1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.
468.	Articolul 252. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți la un contract cu o bancă supusă rezoluției, începînd de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare, cu condiția ca obligațiile de plată și de livrare, precum și furnizarea de garanții reale să fie îndeplinite în continuare.	La articolul 252, cuvântul „bancă” se substituie cu cuvântul „instituție”	Articolul 252. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți la un contract cu o instituție supusă rezoluției, începînd de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare, cu condiția ca obligațiile de plată și de livrare, precum și furnizarea de garanții reale să fie îndeplinite în continuare.
469.	Articolul 253. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți care are un contract cu o sucursală, persoană juridică din Moldova, a unei bănci supuse rezoluției, atunci cînd: a) obligațiile contractuale sînt garantate sau susținute în alt mod de banca supusă rezoluției;	La articolul 253: alineatul (1), cuvântul „sucursală” se substituie cu cuvântul „filială”, iar cuvântul „bănci” cu cuvântul „instituții”; litera a), cuvântul „banca” se substituie cu cuvântul „instituția”;	Articolul 253. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți care are un contract cu o filială, persoană juridică din Moldova, a unei instituții supuse rezoluției, atunci cînd: a) obligațiile contractuale sînt garantate sau susținute în alt mod de instituția supusă rezoluției;

	b) drepturile contractuale de încetare se întemeiază exclusiv pe procedura de lichidare silită a băncii sau pe starea financiară a băncii supuse rezoluției; și c) toate activele și datoriile sucursalei, care fac obiectul contractului, au fost sau pot fi transferate destinatarului și însușite de acesta, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul băncii supuse rezoluției; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează, prin orice alt mijloc, o protecție adecvată pentru respectivele obligații, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în această calitate, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul băncii supuse rezoluției. (2) Suspendarea prevăzută la alin.(1) își produce efectele începînd cu data publicării notificării de suspendare, în temeiul art.286, pînă la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul în care este stabilită sucursala băncii supuse rezoluției.	litera b), cuvintele „de lichidare silită a băncii” se substituie cu cuvintele „obișnuită de insolabilitate”, iar cuvîntul „băncii” se substituie cu cuvîntul „instituției”; litera c), cuvîntul „sucursalei” se substituie cu cuvîntul „filialei”, iar cuvîntul „băncii” se substituie cu cuvîntul „instituției”; litera d), cuvîntul „băncii” se substituie cu cuvîntul „instituției”; alineatul (2), cuvintele „sucursala băncii” se substituie cu cuvintele „filiala instituției”.	b) drepturile contractuale de încetare se întemeiază exclusiv pe procedura obișnuită de insolabilitate sau pe starea financiară a instituției supuse rezoluției; și c) toate activele și datoriile filealei, care fac obiectul contractului, au fost sau pot fi transferate destinatarului și însușite de acesta, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul instituției supuse rezoluției; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează, prin orice alt mijloc, o protecție adecvată pentru respectivele obligații, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în această calitate, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul instituției supuse rezoluției. (2) Suspendarea prevăzută la alin.(1) își produce efectele începînd cu data publicării notificării de suspendare, în temeiul art.286, pînă la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul în care este stabilită filiala instituției supuse rezoluției.
470.	Articolul 254. – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică 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 sau băncilor centrale.	Articolul 254 va avea următorul cuprins: „Articolul 254. – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică: a) 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, b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, contrapărților centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; sau c) băncilor centrale.”	Articolul 254. – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică: a) 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, b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012, contrapărților centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr.648/2012; sau c) băncilor centrale.
471.	Articolul 256. – În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune suspendarea drepturilor de încetare potrivit prevederilor art.252-253 și nu a fost dată nicio notificare în conformitate cu prevederile art.255, respectivele drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, în conformitate cu prevederile art.241-245, după cum urmează:	La articolul 256, litera b), cuvîntul „bancă”, indiferent de forma sa gramaticală, se substituie cu cuvîntul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 256. – În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune suspendarea drepturilor de încetare potrivit prevederilor art.252-253 și nu a fost dată nicio notificare în conformitate cu prevederile art.255, respectivele drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, în conformitate cu prevederile art.241-245, după cum urmează:

	a) dacă drepturile și obligațiile contractuale au fost transferate unei alte entități, o contraparte poate exercita drepturile de încetare în conformitate cu clauzele contractului numai în cazul continuării sau producerii ulterioare de către entitatea destinatară a unui eveniment determinat care dă dreptul la încetare potrivit contractului; b) dacă banca supusă rezoluției își păstrează drepturile și obligațiile contractuale, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a aplicat băncii respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), o contraparte poate exercita dreptul de încetare, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării prevăzute la art.252.		a) dacă drepturile și obligațiile contractuale au fost transferate unei alte entități, o contraparte poate exercita drepturile de încetare în conformitate cu clauzele contractului numai în cazul continuării sau producerii ulterioare de către entitatea destinatară a unui eveniment determinat care dă dreptul la încetare potrivit contractului; b) dacă instituția supusă rezoluției își păstrează drepturile și obligațiile contractuale, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a aplicat instituției respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), o contraparte poate exercita dreptul de încetare, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării prevăzute la art.252.
472.	Articolul 258. – (1) Banca Națională a Moldovei poate solicita unei bănci să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare, fie în calitate de autoritate competentă, fie în calitate de autoritate de rezoluție. (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau în calitate de autoritate de rezoluție, entitățile care dețin informațiile privind contractele financiare pun la dispoziția acestora informațiile necesare pentru a-i permite îndeplinirea atribuțiilor sale.	La articolul 258, alineatul (1), după cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduc cuvintele „, în calitate de autoritate de rezoluție sau autoritate competentă”, cuvântul „bănci” se substituie cu cuvintele ” instituții de credit sau unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) sau (d)”, iar cuvintele „, fie în calitate de autoritate competentă, fie în calitate de autoritate de rezoluție”.	Articolul 258. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, poate solicita unei instituții de credit sau unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare. (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau în calitate de autoritate de rezoluție, entitățile care dețin informațiile privind contractele financiare pun la dispoziția acestora informațiile necesare pentru a-i permite îndeplinirea atribuțiilor sale.
473.	Articolul 259. – (1) În procesul de aplicare a unei acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este competentă să exercite controlul asupra băncii supuse rezoluției, în vederea: a) asigurării funcționării și desfășurării tuturor activităților și serviciilor derulate de către banca supusă rezoluției, dispunând de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și b) gestionării și cedării activelor și patrimoniului băncii supuse rezoluției. (2) Controlul prevăzut la alin.(1) poate fi exercitat în mod direct de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau indirect de către o persoană sau un grup de persoane numite de către Banca Națională a Moldovei.	La articolul 259, cuvântul „bancă”, indiferent de forma sa gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare;	Articolul 259. – (1) În procesul de aplicare a unei acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este competentă să exercite controlul asupra instituției supuse rezoluției, în vederea: a) asigurării funcționării și desfășurării tuturor activităților și serviciilor derulate de către instituția supusă rezoluției, dispunând de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și b) gestionării și cedării activelor și patrimoniului instituției supuse rezoluției. (2) Controlul prevăzut la alin.(1) poate fi exercitat în mod direct de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau indirect de către o

	(3) Pe parcursul perioadei de rezoluție, drepturile de vot conferite de deținerea acțiunilor sau altor instrumente de proprietate ale băncii supuse rezoluției nu pot fi exercitate.		persoană sau un grup de persoane numite de către Banca Națională a Moldovei. (3) Pe parcursul perioadei de rezoluție, drepturile de vot conferite de deținerea acțiunilor sau altor instrumente de proprietate ale instituției supuse rezoluției nu pot fi exercitate.
474.	Articolul 260. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune aplicarea unei acțiuni de rezoluție prin hotărâre, fără a fi necesară exercitarea controlului asupra băncii supuse rezoluției.	La articolul 260, cuvântul „băncii”, se substituie cu cuvântul „instituție”;	Articolul 260. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune aplicarea unei acțiuni de rezoluție prin hotărâre, fără a fi necesară exercitarea controlului asupra instituției supuse rezoluției.
475.	Articolul 261. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide de la caz la caz asupra oportunității aplicării unei acțiuni de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la art.259 sau 260, luând în considerare obiectivele rezoluției și principiile generale care o reglementează, circumstanțele specifice băncii supuse rezoluției.	La articolul 261: cuvântul „băncii”, se substituie cu cuvântul „instituție”, iar după cuvintele „supuse rezoluției” se introduc cuvintele „și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.” articolul unic devine alineatul (1); articolul 261 se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins: „Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este considerată ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere al unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).”	Articolul 261. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide de la caz la caz asupra oportunității aplicării unei acțiuni de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la art.259 sau 260, luând în considerare obiectivele rezoluției și principiile generale care o reglementează, circumstanțele specifice instituției supuse rezoluției și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.
476.	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 de limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute la art.60 ¹ –60 ¹⁰ și la art.246–258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241–245.	La articolul 261 ¹ , cuvântul „Băncile” se substituie cu textul „Instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.(b), (c) și (d)”	Articolul 261¹. – Instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) 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 de limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute la art.60 ¹ –60 ¹⁰ și la art.246–258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241–245. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este considerată ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere al unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).

477.	Articolul 261². – Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții: a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă, după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol; b) prevede exercitarea unui sau mai multor drepturi de reziliere ori drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.60¹–60¹⁰, la art.241–251 sau la art.252–258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.	La articolul 261², litera b), cuvintele „alt stat” se substituie cu cuvintele „Stat Membru al Uniunii Europene”.	Articolul 261². – Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții: a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă, după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol; b) prevede exercitarea unui sau mai multor drepturi de reziliere ori drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.60¹–60¹⁰, la art.241–251 sau la art.252–258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui Stat Membru al Uniunii Europene.
478.	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, la art.241–251 sau la art.252–258 în raport cu acel contract financiar.	La articolul 261³, cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituției sau o entitate”.	Articolul 261³. – Dacă o instituție sau o entitate 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, la art.241–251 sau la art.252–258 în raport cu acel contract financiar.
479.	-	Legea se completează cu articolul 261⁴ cu următorul cuprins: „Articolul 261⁴. (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să se asigure că filialele lor din state terțe includ, în contractele financiare prevăzute la art. 261¹, clauze care să excludă posibilitatea ca exercitarea competenței Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a suspenda sau a limita drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art. 261¹, să constituie un motiv valabil pentru încetarea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanțiilor reale, în cazul respectivelor contracte. (2) În sensul alin. (1), cerința se aplică în ceea ce privește filialele din țări terțe care sunt: a) instituții de credit; b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în Republica Moldova); sau	Articolul 261⁴. (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să se asigure că filialele lor din state terțe includ, în contractele financiare prevăzute la art. 261¹, clauze care să excludă posibilitatea ca exercitarea competenței Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a suspenda sau a limita drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art. 261¹, să constituie un motiv valabil pentru încetarea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanțiilor reale, în cazul respectivelor contracte. (2) În sensul alin. (1), cerința se aplică în ceea ce privește filialele din țări terțe care sunt: a) instituții de credit; b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în Republica Moldova); sau c) instituții financiare.”.

		c) instituții financiare.”.	
480.	Capitolul VIII MECANISMELE DE SIGURANȚĂ	Capitolul VIII MECANISMELE DE SIGURANȚĂ La Articolele 262-276, cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „instituție”, la forma gramaticală corespunzătoare, iar cuvântul „procedura de lichidare silită” se substituie cu cuvintele „procedură obișnuită de insolabilitate”;	Capitolul VIII MECANISMELE DE SIGURANȚĂ
481.	Articolul 262. – În situația aplicării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a unui sau mai multe instrumente de rezoluție și, în special, pentru aplicarea prevederilor art.266, aceasta are în vedere următoarele: a) în cazul în care au fost transferate numai anumite părți din drepturile, activele și obligațiile băncii supuse rezoluției, acționarii și creditorii ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca despăgubire pentru creanțele lor cel puțin o sumă egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă banca supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită la momentul luării deciziei prevăzute la art.282, cu excepția cazului în care se aplică prevederile lit.b); b) în cazul în care aplică instrumentul de recapitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă banca supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită imediat la momentul luării deciziei prevăzute la art.282.	-	Articolul 262. – În situația aplicării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a unui sau mai multe instrumente de rezoluție și, în special, pentru aplicarea prevederilor art.266, aceasta are în vedere următoarele: a) în cazul în care au fost transferate numai anumite părți din drepturile, activele și obligațiile instituției supuse rezoluției, acționarii și creditorii ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca despăgubire pentru creanțele lor cel puțin o sumă egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă instituția supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolabilitate la momentul luării deciziei prevăzute la art.282, cu excepția cazului în care se aplică prevederile lit.b); b) în cazul în care aplică instrumentul de recapitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolabilitate imediat la momentul luării deciziei prevăzute la art.282.
482.	Articolul 263. – (1) În vederea evaluării tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii în cazul în care banca supusă rezoluției ar fi urmat o procedură de lichidare silită, pentru scopurile prevederilor art.262, dar fără a se limita la acestea, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă, cât mai curînd posibil, după ce acțiunea sau acțiunile de rezoluție au fost aplicate. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1) trebuie să fie diferită față de evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.72-84.	-	Articolul 263. – (1) În vederea evaluării tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii în cazul în care instituția supusă rezoluției ar fi urmat o procedură obișnuită de insolabilitate, pentru scopurile prevederilor art.262, dar fără a se limita la acestea, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă, cât mai curînd posibil, după ce acțiunea sau acțiunile de rezoluție au fost aplicate. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1) trebuie să fie diferită față de evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.72-84.

483.	Articolul 264. – Evaluarea prevăzută la art.263 trebuie să stabilească: a) tratamentul pe care acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor l-ar fi primit în cazul în care banca supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură de lichidare silită la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) tratamentul efectiv de care au beneficiat acționarii și creditorii, în cadrul rezoluției băncii supuse rezoluției; și c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul prevăzut la lit.a) și cel prevăzut la lit.b).	Articolul 264 litera a) va avea următorul conținut: „a) tratamentul pe care ar fi beneficiat acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³, instituția supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură obișnuită de insolvabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție;”	Articolul 264. – Evaluarea prevăzută la art.263 trebuie să stabilească: a) tratamentul pe care ar fi beneficiat acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³, instituția supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură obișnuită de insolvabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) tratamentul efectiv de care au beneficiat acționarii și creditorii, în cadrul rezoluției instituției supuse rezoluției; și c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul prevăzut la lit.a) și cel prevăzut la lit.b).
484.	Articolul 265. – Pe lângă aspectele prevăzute la art.264, evaluarea prevăzută la art.263 trebuie: a) să ia în considerare ipoteza conform căreia banca supusă rezoluției, în raport cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura de lichidare silită la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) să ia în considerare ipoteza conform căreia acțiunea sau acțiunile de rezoluție nu ar fi fost luate; c) să nu ia în considerare acordarea de sprijin financiar public extraordinar băncii supuse rezoluției.	-	Articolul 265. – Pe lângă aspectele prevăzute la art.264, evaluarea prevăzută la art.263 trebuie: a) să ia în considerare ipoteza conform căreia instituția supusă rezoluției, în raport cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) să ia în considerare ipoteza conform căreia acțiunea sau acțiunile de rezoluție nu ar fi fost luate; c) să nu ia în considerare acordarea de sprijin financiar public extraordinar instituției supuse rezoluției.
485.	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.	Articolul 266 va avea următorul conținut: 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 în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³ au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, respectivul acționar sau creditor sau respectiva schemă au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.	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 în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³ au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, respectivul acționar sau creditor sau respectiva schemă au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.

486.	Articolul 267. – Protecția prevăzută la art.268 alin.(1) se aplică în cazurile în care: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei bănci supuse rezoluției către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluție, de la o bancă – punte sau vehicul de administrare a activelor către o altă persoană; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele prevăzute la art.233 alin.(1).	-	Articolul 267. – Protecția prevăzută la art.268 alin.(1) se aplică în cazurile în care: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei instituții supuse rezoluției către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluție, de la o instituție – punte sau vehicul de administrare a activelor către o altă persoană; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele prevăzute la art.233 alin.(1).
487.	Articolul 268. – (1) În cadrul rezoluției, următoarele contracte și contrapărțile la aceste contracte beneficiază de protecție adecvată, potrivit prevederilor art.269 -276, cu aplicarea limitărilor prevăzute în cadrul art.241-258: a) contracte de garanție reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanție, de un drept real sau potențial în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă acest drept este garantat prin active sau prin drepturi specifice ori printr-o garanție constituită asupra unei universalități de bunuri (floating charge) sau printr-un acord similar; b) contracte de garanție financiară cu transfer de proprietate, prin intermediul cărora garanțiile reale care colateralizează sau acoperă executarea anumitor obligații specifice sînt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor, efectuat de furnizorul garanției reale către beneficiarul garanției reale, cu condiția ca beneficiarul să restituie aceste active în cazul în care respectivele obligații specifice sînt executate; c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între banca supusă rezoluției și o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; d) acorduri de compensare; e) obligațiuni garantate; f) mecanisme de finanțare structurate, inclusiv securitizările și instrumentele utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a	Articolul 268: Alineatul (2) litera b) după cuvântul „stat” se introduce textul „membru al Uniunii Europene sau a altui stat terț.”	Articolul 268. – (1) În cadrul rezoluției, următoarele contracte și contrapărțile la aceste contracte beneficiază de protecție adecvată, potrivit prevederilor art.269 -276, cu aplicarea limitărilor prevăzute în cadrul art.241-258: a) contracte de garanție reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanție, de un drept real sau potențial în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă acest drept este garantat prin active sau prin drepturi specifice ori printr-o garanție constituită asupra unei universalități de bunuri (floating charge) sau printr-un acord similar; b) contracte de garanție financiară cu transfer de proprietate, prin intermediul cărora garanțiile reale care colateralizează sau acoperă executarea anumitor obligații specifice sînt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor, efectuat de furnizorul garanției reale către beneficiarul garanției reale, cu condiția ca beneficiarul să restituie aceste active în cazul în care respectivele obligații specifice sînt executate; c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între instituția supusă rezoluției și o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; d) acorduri de compensare; e) obligațiuni garantate; f) mecanisme de finanțare structurate, inclusiv securitizările și instrumentele utilizate în scopul acoperirii

	portofoliului-suport și care, în temeiul legislației interne în materie, sînt garantate într-un mod asemănător cu obligațiunile garantate, care implică acordarea de garanții mobiliare și deținerea acestora de către una dintre părțile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată. (2) Cerința prevăzută la alin.(1) se aplică indiferent de numărul părților implicate în respectivele acorduri și de posibilitatea ca aceste acorduri: a) să fie create prin contract sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parțial de legea altui stat.		riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului-suport și care, în temeiul legislației interne în materie, sînt garantate într-un mod asemănător cu obligațiunile garantate, care implică acordarea de garanții mobiliare și deținerea acestora de către una dintre părțile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată. (2) Cerința prevăzută la alin.(1) se aplică indiferent de numărul părților implicate în respectivele acorduri și de posibilitatea ca aceste acorduri: a) să fie create prin contract sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parțial de legea altui stat membru al Uniunii Europene sau a altui stat terț.
488.	Articolul 269. – (1) Contractele de garanție financiară cu transfer de proprietate, acordurile de compensare reciprocă și acordurile de compensare beneficiază de protecție adecvată pentru a împiedica transferul unor părți, dar nu a totalității drepturilor și obligațiilor care fac obiectul unui astfel de contract sau acord, între banca supusă rezoluției și o altă persoană, precum și modificarea sau încetarea acestor drepturi și obligații protejate prin intermediul unor astfel de contracte sau acorduri, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), drepturile și obligațiile sînt considerate ca fiind protejate prin intermediul unui astfel de contract sau acord în cazul în care părțile au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi și obligații.	-	Articolul 269. – (1) Contractele de garanție financiară cu transfer de proprietate, acordurile de compensare reciprocă și acordurile de compensare beneficiază de protecție adecvată pentru a împiedica transferul unor părți, dar nu a totalității drepturilor și obligațiilor care fac obiectul unui astfel de contract sau acord, între instituția supusă rezoluției și o altă persoană, precum și modificarea sau încetarea acestor drepturi și obligații protejate prin intermediul unor astfel de contracte sau acorduri, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), drepturile și obligațiile sînt considerate ca fiind protejate prin intermediul unui astfel de contract sau acord în cazul în care părțile au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi și obligații.
489.	Articolul 270. – Prin excepție de la prevederile art.269, atunci cînd este necesară asigurarea disponibilității depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) să transfere depozitele garantate care fac parte din acordurile prevăzute la art.269 fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din aceleași acorduri; și	-	Articolul 270. – Prin excepție de la prevederile art.269, atunci cînd este necesară asigurarea disponibilității depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) să transfere depozitele acoperite care fac parte din acordurile prevăzute la art.269 fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din aceleași acorduri; și

	b) să transfere, să modifice, să rezilieze sau să lichideze acele active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.		b) să transfere, să modifice, să rezilieze sau să lichideze acele active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.
490.	Articolul 271. – (1) Obligațiile garantate printr-un contract de garanție reală beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica: a) transferul activelor cu care este garantată obligația, cu excepția cazului în care obligația respectivă, precum și dreptul aferent acesteia sînt transferate; b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanția reală aferentă obligației; 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 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. (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: 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 b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.	-	Articolul 271. – (1) Obligațiile garantate printr-un contract de garanție reală beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica: a) transferul activelor cu care este garantată obligația, cu excepția cazului în care obligația respectivă, precum și dreptul aferent acesteia sînt transferate; b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanția reală aferentă obligației; 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 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. (2) Prin excepție de la prevederile alin.(1), pentru a asigura disponibilitatea depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor acoperite care fac parte din contractele prevăzute la alin.(1), fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din același contract; și b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.
491.	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: a) transferul unor părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a	-	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: 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; 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.		mecanismelor prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), la care instituția supusă rezoluției este parte; 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 instituția supusă rezoluției este parte.
492.	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: 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; b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.	-	Articolul 273. – Prin excepție de la prevederile art.272, pentru a asigura disponibilitatea depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor acoperite care fac parte din mecanismele prevăzute la art.272, fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din cadrul aceluiași mecanism; b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.
493.	Articolul 274. – Aplicarea unui instrument de rezoluție nu trebuie să afecteze sistemele, definite conform Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și nici funcționarea acestora, atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) transferă doar o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei bănci supuse rezoluției către o altă entitate; sau b) exercită competențele prevăzute de prezenta lege de eliminare sau modificare a clauzelor unui contract la care banca supusă rezoluției este parte sau de înlocuire a băncii supuse rezoluției cu un destinatar, ca parte contractantă.	-	Articolul 274. – Aplicarea unui instrument de rezoluție nu trebuie să afecteze sistemele, definite conform Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și nici funcționarea acestora, atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) transferă doar o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei instituții supuse rezoluției către o altă entitate; sau b) exercită competențele prevăzute de prezenta lege de eliminare sau modificare a clauzelor unui contract la care instituția supusă rezoluției este parte sau de înlocuire a instituției supuse rezoluției cu un destinatar, ca parte contractantă.
494.	Articolul 275. – Orice transfer, eliminare sau modificare a clauzelor prevăzute la art.274 va ține cont de caracterul executoriu al ordinelor de transfer și al compensării, nu va	-	Articolul 275. – Orice transfer, eliminare sau modificare a clauzelor prevăzute la art.274 va ține cont de caracterul executoriu al ordinelor de transfer și al compensării, nu va

	împiedica utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilități de credit ori protecția garanțiilor suplimentare și se va realiza cu respectarea dispozițiilor art.276.		împiedica utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilități de credit ori protecția garanțiilor suplimentare și se va realiza cu respectarea dispozițiilor art.276.
495.	Articolul 276. – În aplicarea dispozițiilor art.274 și 275 se vor folosi dispozițiile Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare.	-	Articolul 276. – În aplicarea dispozițiilor art.274 și 275 se vor folosi dispozițiile Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare.
496.	Capitolul IX OBLIGAȚIILE PROCEDURALE		Capitolul IX OBLIGAȚIILE PROCEDURALE
497.	Articolul 277. – Organul de conducere al băncii informează Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în cazul în care consideră că banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în sensul art.59.	Articolul 277: Cuvântul „băncii” se substituie cu textul „instituției de credit sau al unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)” iar după cuvântul „bancă” se introduc cuvintele „sau entitatea respectivă”;	Articolul 277. – Organul de conducere al instituției de credit sau al unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) informează autoritatea competentă, în cazul în care consideră că instituția de credit sau entitatea respectivă intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în sensul art.59.
498.	Articolul 278. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează structura care exercită funcția de rezoluție în legătură cu orice notificare primită în temeiul art.277 și cu orice măsură de prevenire a crizelor sau orice măsură prevăzută la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, pe care o impune unei bănci.	Articolul 278: Cuvântul „bancă” se substituie cu textul „instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”;	Articolul 278. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează structura care exercită funcția de rezoluție în legătură cu orice notificare primită în temeiul art.277 și cu orice măsură de prevenire a crizelor sau orice măsură prevăzută la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017, pe care o impune unei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).
499.	Articolul 279. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, după caz, constată că sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) în ceea ce privește o bancă, comunică această constatare fără întârziere: a) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia; b) Ministerului Finanțelor; c) autorității naționale macroprudențiale desemnate.	Articolul 279 alineatul (1) va avea următorul cuprins: „(1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție constată că sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), comunică această constatare fără întârziere: a) autorității de rezoluție a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);	Articolul 279. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție constată că sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), comunică această constatare fără întârziere: a) autorității de rezoluție a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); b) autorității competente a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

	(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere sau de rezoluție, după caz, transmite constatarea prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.	b) autorității competente a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); c) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); d) autorității de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); e) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția de credit pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor acesteia; f) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia; g) autorității de rezoluție a grupului, după caz; h) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent; i) supraveghetorului consolidant, dacă instituția supusă rezoluției face obiectul supravegherii pe bază consolidată; j) Comitetului European pentru Risc Sistemic și autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova.”	c) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); d) autorității de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); e) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția de credit pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor acesteia; f) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia; g) autorității de rezoluție a grupului, după caz; h) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent; i) supraveghetorului consolidant, dacă instituția supusă rezoluției face obiectul supravegherii pe bază consolidată; j) Comitetului European pentru Risc Sistemic și autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere sau de rezoluție, după caz, transmite constatarea prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.
500.	Articolul 280. – În cazul în care transmiterea informațiilor nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, după caz, utilizează mijloace de comunicare alternative, care să permită îndeplinirea cerinței de comunicare prevăzute de prezenta lege, asigurând totodată nivelul adecvat de confidențialitate.	Articolul 280: după cuvântul „informațiilor” se introduce textul „potrivit art. 279 alin. (1) lit. e) și f)”, iar după cuvântul „prevăzute” se introduc cuvintele „la art. 279 alin. (1)”;	Articolul 280. – În cazul în care transmiterea informațiilor potrivit art.279 alin.(1) lit.e) și f) nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, după caz, utilizează mijloace de comunicare alternative, care să permită îndeplinirea cerinței de comunicare prevăzute la art.279 alin.(1) de prezenta lege, asigurând totodată nivelul adecvat de confidențialitate.
501.	Secțiunea a 2-a Decizia și obligațiile procedurale ale autorității de rezoluție	Secțiunea 2-a din Capitolul IX va avea următoarea denumire: Decizia și obligațiile procedurale ale Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție	Secțiunea a 2-a Decizia și obligațiile procedurale ale Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție

502.	Articolul 281. – Banca Națională a Moldovei se asigură că, la primirea unei comunicări din partea structurii care exercită funcția de supraveghere, în conformitate cu prevederile art.279, structura care exercită funcția de rezoluție stabilește, în conformitate cu prevederile art.58 alin.(1), măsura în care sînt îndeplinite condițiile de la articolul respectiv în legătură cu banca în cauză.	Articolul 281: Cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;	Articolul 281. – Banca Națională a Moldovei se asigură că, la primirea unei comunicări din partea structurii care exercită funcția de supraveghere, în conformitate cu prevederile art.279, structura care exercită funcția de rezoluție stabilește, în conformitate cu prevederile art.58 alin.(1), măsura în care sînt îndeplinite condițiile de la articolul respectiv în legătură cu instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză.
503.	Articolul 282. – Decizia privind aplicarea sau nu a acțiunilor de rezoluție în raport cu o bancă conține următoarele informații: a) motivele deciziei și modul de evaluare a îndeplinirii sau nu a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție; b) acțiunea pe care autoritatea de rezoluție a băncilor intenționează să o întreprindă, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a retrage licența, de a impune lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura de lichidare silită.	Articolul 282: cuvântul „banca” se substituie cu textul „instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d)”;	Articolul 282. – Decizia privind aplicarea sau nu a acțiunilor de rezoluție în raport cu o instituție de credit sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) conține următoarele informații: a) motivele deciziei și modul de evaluare a îndeplinirii sau nu a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție; b) acțiunea pe care autoritatea de rezoluție a instituțiilor de credit intenționează să o întreprindă, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a retrage licența, de a impune lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura obișnuită de insolabilitate.
504.	Articolul 283. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncilor, se conformează cerințelor prevăzute la art.284-286, în legătură cu orice acțiune de rezoluție, imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.		Articolul 283. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituțiilor de credit, se conformează cerințelor prevăzute la art.284-286, în legătură cu orice acțiune de rezoluție, imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.
505.	Articolul 284. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică acțiunea de rezoluție băncii supuse rezoluției și, după caz: a) Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar; b) Ministerului Finanțelor; c) autorității naționale macroprudențiale desemnate; d) operatorilor de sisteme din care face parte respectiva bancă, după caz. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție notifică acțiunea	Articolul 284: alineatul (1) va avea următorul cuprins: (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică acțiunea de rezoluție instituției supuse rezoluției și, după caz: a) Fondului de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară; b) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent;	Articolul 284. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică acțiunea de rezoluție instituției supuse rezoluției și, după caz: a) autorității competente a instituției supuse rezoluției; b) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află sucursala instituției supuse rezoluției; c) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția supusă rezoluției;

	prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.	c) autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova și Comitetului European pentru Risc Sistemic; d) în cazul în care instituția supusă rezoluției este o instituție definită în termenii art.3 pct.7 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, operatorilor de sisteme din care face parte respectiva instituție, după caz; e) autorității competente a instituției supuse rezoluției; f) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află sucursala instituției supuse rezoluției; g) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția supusă rezoluției; h) autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este cazul; i) supraveghetorului consolidant, dacă este cazul; j) Comisiei Europene, Băncii Centrale Europene, Autorității Bancare Europene pentru Valori și Piețe (AEVMP), Autorității europene pentru de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA));	d) Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară; e) autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este cazul; f) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent; g) supraveghetorului consolidant, dacă este cazul; h) autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova și Comitetului European pentru Risc Sistemic; i) Comisiei Europene, Băncii Centrale Europene, Autorității Bancare Europene pentru Valori și Piețe (AEVMP), Autorității europene pentru de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA)); j) în cazul în care instituția supusă rezoluției este o instituție definită în termenii art.3 pct.7 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, operatorilor de sisteme din care face parte respectiva instituție, după caz. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție notifică acțiunea prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.
506.	Articolul 285. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transmite, împreună cu notificarea prevăzută la art.284, copii ale oricărei decizii prin intermediul căreia sînt exercitate competențele relevante și precizează data de la care acțiunile de rezoluție produc efecte.		Articolul 285. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transmite, împreună cu notificarea prevăzută la art.284, copii ale oricărei decizii prin intermediul căreia sînt exercitate competențele relevante și precizează data de la care acțiunile de rezoluție produc efecte.
507.	Articolul 286. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea deciziei privind aplicarea unei acțiuni de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele acțiunii de rezoluție, în special efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare prevăzută la art.246-258, prin următoarele mijloace:	Articolul 286: Se completează cu litera a¹⁾ cu următorul cuprins: „a¹⁾ pe pagina web oficială al Autorității Bancare Europene;” după cuvîntul „naționale” se introduc cuvintele „și ale altor state membre”;	Articolul 286. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea deciziei privind aplicarea unei acțiuni de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele acțiunii de rezoluție, în special efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare prevăzută la art.246-258, prin următoarele mijloace:

	a) pe pagina web oficială; b) pe pagina web oficială a băncii supuse rezoluției; c) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale băncii supuse rezoluției sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată-mijloacele utilizate pentru publicarea informațiilor reglementate referitoare la banca supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile naționale privind transparența pe piața de capital.		a) pe pagina web oficială; a¹⁾ pe pagina web oficială al Autorității Bancare Europene; b) pe pagina web oficială a instituției supuse rezoluției; c) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției supuse rezoluției sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată-mijloacele utilizate pentru publicarea informațiilor reglementate referitoare la instituția supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile naționale și ale altor state membre privind transparența pe piața de capital.
508.	Articolul 287. – În cazul în care acțiunile, instrumentele de proprietate sau instrumentele de datorie ale băncii nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că documentele care atestă existența deciziei prevăzute la art.286 sînt trimise acționarilor și creditorilor băncii supuse rezoluției înregistrați în registrele sau bazele de date ale băncii supuse rezoluției disponibile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.		Articolul 287. – În cazul în care acțiunile, instrumentele de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției de credit nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că documentele care atestă existența deciziei prevăzute la art.286 sînt trimise acționarilor și creditorilor instituției supuse rezoluției înregistrați în registrele sau bazele de date ale instituției supuse rezoluției disponibile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.
509.	Secțiunea a 3-a Confidențialitatea		Secțiunea a 3-a Confidențialitatea
510.	Articolul 288. – Următoarele persoane și autorități sînt supuse obligației de păstrare a secretului profesional în ceea ce privește informațiile gestionate potrivit prezentei legi: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate competentă și bancă centrală; b) Ministerul Finanțelor; c) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu dispozițiile prezentei legi; d) cumpărătorii potențiali, cei contactați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și cei ofertați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această ofertare a avut loc sau nu în cadrul	Articolul 288: Se completează cu litera a¹⁾ cu următorul cuprins: „a¹⁾ Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate responsabilă de supravegherea pieței de capital;” la litera e) după cuvântul „Finanțelor” se introduc cuvintele „, în calitate de minister competent;”; la litera j) la început, se introduc cuvintele „,conducerea superioară;”; se introduce litera l) cu următorul cuprins: „l) organele care administrează schema de compensare a investitorilor.”;	Articolul 288. – Următoarele persoane și autorități sînt supuse obligației de păstrare a secretului profesional în ceea ce privește informațiile gestionate potrivit prezentei legi: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate competentă și bancă centrală; a¹⁾ Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate responsabilă de supraveghere a pieței de capital; b) Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent;

	pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vânzare a afacerii sau dacă ofertarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; e) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, de Ministerul Finanțelor, sau de cumpărătorii potențiali prevăzuți la lit.d); f) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al sistemului de garantare a depozitelor și al mecanismului de finanțare a rezoluției; g) alte autorități implicate în procesul de rezoluție; h) banca-punte sau vehiculul de administrare a activelor implicate; i) orice altă persoană care furnizează sau a furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional entităților prevăzute la lit.a)-h); j) membrii organului de conducere și angajații entităților prevăzute la lit.a)-h) înaintea, în timpul și după numirea acestora; k) membrii Guvernului.		c) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu dispozițiile prezentei legi; d) cumpărătorii potențiali, cei contactați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și cei oferați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această ofertare a avut loc sau nu în cadrul pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vânzare a afacerii sau dacă ofertarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; e) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, de Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, sau de cumpărătorii potențiali prevăzuți la lit.d); f) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al sistemului de garantare a depozitelor și al mecanismului de finanțare a rezoluției; g) alte autorități implicate în procesul de rezoluție; h) instituția-punte sau vehiculul de administrare a activelor implicate; i) orice altă persoană care furnizează sau a furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional entităților prevăzute la lit.a)-h); j) conducerea superioară, membrii organului de conducere și angajații entităților prevăzute la lit.a)-h) înaintea, în timpul și după numirea acestora. k) membrii Guvernului; l) organele care administrează schema de compensare a investitorilor.
511.	Articolul 289. – Pentru a asigura respectarea cerințelor referitoare la păstrarea confidențialității prevăzute în prezenta lege, entitățile specificate la art.288 lit.a), b) și f)-h) elaborează și aplică norme interne în acest sens, inclusiv norme pentru a asigura caracterul secret al informațiilor și furnizarea de informații între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.	-	Articolul 289. – Pentru a asigura respectarea cerințelor referitoare la păstrarea confidențialității prevăzute în prezenta lege, entitățile specificate la art.288 lit.a), a¹), b) și f)-h) elaborează și aplică norme interne în acest sens, inclusiv norme pentru a asigura caracterul secret al informațiilor și furnizarea de informații între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.

512.	Articolul 290. – (1) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la art.288, persoanelor menționate la articolul respectiv li se interzice dezvăluirea informațiilor confidențiale primite în exercițiul activităților lor profesionale sau de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, în legătură cu atribuțiile acestora potrivit prezentei legi, către orice persoană sau autoritate, cu următoarele excepții: a) dezvăluirea se face în exercitarea atribuțiilor ce le revin potrivit prezentei legi; b) se furnizează informații sub formă generală sau în formă agregată, astfel încât băncile să nu poată fi identificate; c) există consimțământul expres și prealabil al autorității, al băncii sau al entității care a furnizat informațiile respective. (2) Persoanele prevăzute la art.288 evaluează efectele pe care dezvăluirea informațiilor confidențiale le-ar putea avea asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice și asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și misiunilor de audit. (3) Persoanele sau entitățile prevăzute la art.288 fac obiectul răspunderii civile în cazul încălcării art.288-291.	Articolul 290: La litera b) cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d)” Se completează cu alineatul (2¹) cu următorul cuprins: „(2¹) Procedura de verificare a efectelor dezvăluirii informațiilor confidențiale cuprinde o evaluare specifică a efectelor oricărei dezvăluiri a conținutului și detaliilor planului de redresare și rezoluție prevăzute la art.9-15, art.22¹-22⁹, art.23-31⁵ și art.31¹⁶ a rezultatului evaluărilor realizate în conformitate cu art.16-22, art.22¹⁰-22²¹, art.32-34.”	Articolul 290. – (1) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la art.288, persoanelor menționate la articolul respectiv li se interzice dezvăluirea informațiilor confidențiale primite în exercițiul activităților lor profesionale sau de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, în legătură cu atribuțiile acestora potrivit prezentei legi, către orice persoană sau autoritate, cu următoarele excepții: a) dezvăluirea se face în exercitarea atribuțiilor ce le revin potrivit prezentei legi; b) se furnizează informații sub formă generală sau în formă agregată, astfel încât instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să nu poată fi identificate; c) există consimțământul expres și prealabil al autorității, al instituției de credit sau al entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care a furnizat informațiile respective. (2) Persoanele prevăzute la art.288 evaluează efectele pe care dezvăluirea informațiilor confidențiale le-ar putea avea asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice și asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și misiunilor de audit. (2¹) Procedura de verificare a efectelor dezvăluirii informațiilor confidențiale cuprinde o evaluare specifică a efectelor oricărei dezvăluiri a conținutului și detaliilor planului de redresare și rezoluție prevăzute la art.9-15, art.22¹-22⁹, art.23-31⁵ și art.31¹⁶ a rezultatului evaluărilor realizate în conformitate cu art.16-22, art.22¹⁰-22²¹, art.32-34. (3) Persoanele sau entitățile prevăzute la art.288 fac obiectul răspunderii civile în cazul încălcării art.288-291.
513.	Articolul 291. – (1) Prevederile art.288-292 nu împiedică: a) angajații și experții entităților prevăzute la art.288 lit.a)-g) să facă schimb de informații între ei în cadrul fiecărei entități în parte;	Articolul 291: La alineatul (1) litera b) va avea următorul cuprins: „b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv	Articolul 291. – (1) Prevederile art.288-292 nu împiedică: a) angajații și experții entităților prevăzute la art.288 lit.a)-g) să facă schimb de informații între ei în cadrul fiecărei entități în parte;

	b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv angajații și experții acesteia, să facă schimb de informații între ei, precum și cu autorități din alte țări care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, cu condiția respectării stricte a cerințelor de confidențialitate, cu un potențial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acțiuni de rezoluție. (2) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentei legi, este permis schimbul de informații: a) cu orice altă persoană, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea strictă a confidențialității, atunci când este necesar, în vederea planificării sau aplicării unei acțiuni de rezoluție; b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului și Curtea de Conturi; c) cu autoritățile responsabile implicate în procedura de lichidare silită a băncii, autoritățile de supraveghere a altor entități din sectorul financiar, autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare și a întreprinderilor de asigurare, precum și cu personalul cu sarcini de verificare la fața locului care acționează în numele acestora, cu autoritățile care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în alte state prin utilizarea regulilor macroprudențiale, autoritățile responsabile cu protejarea stabilității sistemului financiar, precum și persoanele responsabile cu realizarea auditului statutar. (3) Dispozițiile prezentei secțiuni nu aduc atingere prevederilor legislației în materie penală privind divulgarea informațiilor în cadrul procedurii judiciare în dosare penale sau civile.	angajații și experții acesteia, să facă schimb de informații între ei, precum și cu alte autorități de rezoluție sau autorități competente din Uniunea Europeană, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorități responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate, cu autorități responsabile de menținerea stabilității sistemului financiar prin reguli macroprudențiale, cu persoane care efectuează auditul statutar ale conturilor, cu Autoritatea Bancară Europeană sau, cu respectarea prevederilor art.328, cu autorități din țări terțe care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, cu condiția respectării stricte a cerințelor de confidențialitate, cu un potențial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acțiuni de rezoluție.” La alineatul (2) litera b) va avea următorul cuprins: b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curtea de Conturi a Republicii Moldova și cu alte entități cu atribuții de anchetare, în condiții corespunzătoare; litera c) la începutul după cuvântul „cu” se introduce textul „autoritățile naționale responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți,”, iar la cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „statele membre”; Articolul se completează cu alineatul (4) care va avea următorul cuprins: „Dispozițiile prezentei secțiuni nu împiedică schimbul de informații între autoritatea de rezoluție și autoritățile fiscale, în conformitate cu legislația națională. În cazul în care provin dintr-un alt stat membru, informațiile fac obiectul schimburilor numai cu consimțământul expres al autorității relevante care le-a divulgat.”	b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv angajații și experții acesteia, să facă schimb de informații între ei, precum și cu alte autorități de rezoluție sau autorități competente din Uniunea Europeană, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorități responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate, cu autorități responsabile de menținerea stabilității sistemului financiar prin reguli macroprudențiale, cu persoane care efectuează auditul statutar ale conturilor, cu Autoritatea Bancară Europeană sau, cu respectarea prevederilor art.328, cu autorități din țări terțe care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, cu condiția respectării stricte a cerințelor de confidențialitate, cu un potențial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acțiuni de rezoluție. (2) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentei legi, este permis schimbul de informații: a) cu orice altă persoană, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea strictă a confidențialității, atunci când este necesar, în vederea planificării sau aplicării unei acțiuni de rezoluție; b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curtea de Conturi a Republicii Moldova și cu alte entități cu atribuții de anchetare, în condiții corespunzătoare; c) cu autoritățile naționale responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți, autoritățile responsabile implicate în procedura obișnuită de insolabilitate, autoritățile de supraveghere a altor entități din sectorul financiar, autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare și a întreprinderilor de asigurare, precum și cu personalul cu sarcini de verificare la fața locului care acționează în numele acestora, cu autoritățile care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea regulilor macroprudențiale, autoritățile responsabile cu protejarea stabilității sistemului financiar, precum și persoanele responsabile cu realizarea auditului statutar.

			(3) Dispozițiile prezentei secțiuni nu aduc atingere prevederilor legislației în materie penală privind divulgarea informațiilor în cadrul procedurii judiciare în dosare penale sau civile. (4) Dispozițiile prezentei secțiuni nu împiedică schimbul de informații între autoritatea de rezoluție și autoritățile fiscal, în conformitate cu legislația națională. În cazul în care provin dintr-un alt stat membru, informațiile fac obiectul schimburilor numai cu consimțământul expres al autorității relevante care le-a divulgat.
514.	-	După articolul 291 legea se completează cu articolele 291¹ și 291² care vor avea următorul cuprins: „Articolul 291¹ - (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție poate solicita de la Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informații referitoare la numărul agregat de clienți pentru care o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) este singurul sau principalul partener bancar. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție solicită informațiile menționate la alineatul (1) numai de la caz la caz și atunci când acest lucru este necesar și proporțional în scopul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul prezentei legi.” Articolul 291² - (1) În exercitarea competențelor prevăzute la art. 54¹⁷-54¹⁹ sau la efectuarea evaluării prevăzute la art. 72–84 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la pregătirea rezoluției, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	Articolul 291¹.- (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție poate solicita de la Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informații referitoare la numărul agregat de clienți pentru care o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) este singurul sau principalul partener bancar. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție solicită informațiile menționate la alineatul (1) numai de la caz la caz și atunci când acest lucru este necesar și proporțional în scopul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul prezentei legi. Articolul 291². - (1)În exercitarea competențelor prevăzute la art. 54¹⁷-54¹⁹ sau la efectuarea evaluării prevăzute la art. 72–84 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la pregătirea rezoluției, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției. (2) Atunci când ia măsuri de rezoluție sau exercită competența de reducere a valorii contabile ori de conversie a instrumentelor de capital relevante și a

		(2) Atunci când ia măsuri de rezoluție sau exercită competența de reducere a valorii contabile ori de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art. 219–225 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la procesul de rezoluție ori la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează de îndată instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d), atunci când apreciază că obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției. (4) Pe perioada în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu se aplică cerințele de publicare a informațiilor privilegiate prevăzută de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital. (5) În cazul în care, în conformitate cu alin. (1) sau (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate sau informează instituția de credit ori entitatea respectivă, în condițiile alin. (3), că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției,	datoriilor eligibile, în conformitate cu art. 219–225 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la procesul de rezoluție ori la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează de îndată instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d), atunci când apreciază că obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției. (4) Pe perioada în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu se aplică cerințele de publicare a informațiilor privilegiate prevăzută de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital. (5) În cazul în care, în conformitate cu alin. (1) sau (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate sau informează instituția de credit ori entitatea respectivă, în condițiile alin. (3), că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea de rezoluție informează, în cel mai scurt timp, Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre acest fapt.

		autoritatea de rezoluție informează, în cel mai scurt timp, Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre acest fapt. (6) Instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) poate divulga informațiile privilegiate prevăzute la alin. (1) și (2) unei terțe persoane numai în cadrul exercitării normale a atribuțiilor de serviciu, a profesiei sau a funcției, cu condiția ca persoana căreia îi sunt divulgate informațiile să fie ținută de o obligație de confidențialitate, instituită prin lege, act administrativ, statut sau contract, și să asigure menținerea confidențialității acestor informații în conformitate cu alin. (1) și (2). (7) În cazul în care, în pofida măsurilor luate în conformitate cu alin. (1) sau (2) pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, confidențialitatea acestora nu mai poate fi menținută, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) face publice informațiile privilegiate în cel mai scurt timp. Prezentul alineat se aplică și în cazul în care un zvon se referă în mod explicit la informațiile privilegiate respective și este suficient de precis pentru a demonstra că confidențialitatea acestora nu mai este asigurată.	(6) Instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) poate divulga informațiile privilegiate prevăzute la alin. (1) și (2) unei terțe persoane numai în cadrul exercitării normale a atribuțiilor de serviciu, a profesiei sau a funcției, cu condiția ca persoana căreia îi sunt divulgate informațiile să fie ținută de o obligație de confidențialitate, instituită prin lege, act administrativ, statut sau contract, și să asigure menținerea confidențialității acestor informații în conformitate cu alin. (1) și (2). (7) În cazul în care, în pofida măsurilor luate în conformitate cu alin. (1) sau (2) pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, confidențialitatea acestora nu mai poate fi menținută, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) face publice informațiile privilegiate în cel mai scurt timp. Prezentul alineat se aplică și în cazul în care un zvon se referă în mod explicit la informațiile privilegiate respective și este suficient de precis pentru a demonstra că confidențialitatea acestora nu mai este asigurată.
515.	Capitolul X DREPTUL LA CONTESTARE ȘI EXCLUDEREA ALTOR MĂSURI		Capitolul X DREPTUL LA CONTESTARE ȘI EXCLUDEREA ALTOR MĂSURI
516.	Articolul 292. – Deciziile Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate și sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ potrivit prevederilor art.11 și 11 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.		Articolul 292. – Deciziile Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate și sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ potrivit prevederilor art.11 și 11 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.
517.	Articolul 293. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform prevederilor art.11 și 11 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.		Articolul 293. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform prevederilor art.11 și 11 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

	(2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanță, procedura judiciară se va desfășura cu celeritate.		(2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanță, procedura judiciară se va desfășura cu celeritate.
518.	Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art.293, a unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naționale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public. (3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționînd cu bună-credință, au cumpărat acțiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin.(1) se mențin toate efectele produse în baza acesteia și a oricărui act sau oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se limitează la acordarea de compensații de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi. (4) Dispozițiile art.144¹ alin.(1)–(5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații potrivit alin.(3). (5) Dispozițiile art.144² din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații persoanelor care dețineau calitatea de acționar al băncii, la data emiterii deciziei prevăzute la lit.a) și b) ale prezentului alineat, pentru prejudiciul cauzat printr-o: a) decizie ilegală de a supune banca rezoluției; sau		Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art.293, a unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naționale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public. (3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționînd cu bună-credință, au cumpărat acțiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin.(1) se mențin toate efectele produse în baza acesteia și a oricărui act sau oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se limitează la acordarea de compensații de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi. (4) Dispozițiile art.144¹ alin.(1)–(5) din Legea nr.202/2017 se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații potrivit alin.(3). (5) Dispozițiile art.144² din Legea nr.202/2017 se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații persoanelor care dețineau calitatea de acționar al instituției de credit, la data emiterii deciziei prevăzute la lit.a) și b) ale prezentului alineat, pentru prejudiciul cauzat printr-o: a) decizie ilegală de a supune instituția de credit rezoluției; sau

	b) decizie ilegală care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii supuse rezoluției.		b) decizie ilegală care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor instituției supuse rezoluției.
519.		Legea se completează cu articolul 294¹ cu următorul cuprins: Articolul 294¹. – (1) Fără a aduce atingere art.282 lit.b), Banca Națională a Moldovei se asigură că, unei instituții aflate în rezoluție sau a unei instituții sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, procedura obișnuită de insolvabilitate nu este declanșată decât la inițiativa autorității de rezoluție, precum și că decizia de aplicare a procedurii obișnuite de insolvabilitate în cazul unei instituții sau al unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu poate fi luată decât cu consimțământul autorității de rezoluție. (2) În sensul alin (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că: a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolvabilitate în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art.286-287; b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la lit.a) și dacă survine una dintre următoarele situații: i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolvabilitate cu privire la intenția sa de a nu lua nicio acțiune de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la lit.a).	Articolul 294¹. – (1) Fără a aduce atingere art.282 lit.b), Banca Națională a Moldovei se asigură că, unei instituții aflate în rezoluție sau a unei instituții sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, procedura obișnuită de insolvabilitate nu este declanșată decât la inițiativa autorității de rezoluție, precum și că decizia de aplicare a procedurii obișnuite de insolvabilitate în cazul unei instituții sau al unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu poate fi luată decât cu consimțământul autorității de rezoluție. (2) În sensul alin (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că: a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolvabilitate în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art.286-287; b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la lit.a) și dacă survine una dintre următoarele situații: i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolvabilitate cu privire la intenția sa de a nu lua nicio acțiune de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la lit.a).
520.	Articolul 295. – Fără a aduce atingere restricțiilor privind executarea garanțiilor reale impuse în temeiul prezentei legi, atunci când este necesar, în vederea aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei poate solicita instanței să suspende,		Articolul 295. – Fără a aduce atingere restricțiilor privind executarea garanțiilor reale impuse în temeiul prezentei legi, atunci când este necesar, în vederea aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei poate solicita

	pentru o perioadă adecvată în raport cu obiectivul urmărit, orice acțiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o bancă supusă rezoluției.		instanței să suspende, pentru o perioadă adecvată în raport cu obiectivul urmărit, orice acțiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o instituție supusă rezoluției.
521.		După articolul 295 legea se completează cu TITLUL IV¹ cu următorul cuprins: TITLUL IV¹ REZOLUȚIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE Capitolul I Principii generale privind procesul decizional care implică mai multe state membre ale Uniunii Europene Articolul 295¹. – Atunci când iau decizii sau măsuri, în temeiul prezentei legi, care pot avea un impact în unul sau mai multe state membre, autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere au în vedere următoarele principii generale: a) necesitatea imperativă a eficacității procesului decizional și a păstrării costurilor rezoluției la un nivel cât mai scăzut posibil, la momentul întreprinderii acțiunilor de rezoluție; b) deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse în timp util și în regim de urgență, atunci când este necesar; c) autoritățile de rezoluție, autoritățile competente, banca centrală și alte autorități cooperează pentru a se asigura că deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse într-o manieră coordonată și eficientă; d) rolul și responsabilitățile autorităților din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere trebuie clar definite; e) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiunii asupra stabilității	TITLUL IV¹ REZOLUȚIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE Capitolul I Principii generale privind procesul decizional care implică mai multe state membre ale Uniunii Europene Articolul 295¹. – Atunci când iau decizii sau măsuri, în temeiul prezentei legi, care pot avea un impact în unul sau mai multe state membre, autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere au în vedere următoarele principii generale: a) necesitatea imperativă a eficacității procesului decizional și a păstrării costurilor rezoluției la un nivel cât mai scăzut posibil, la momentul întreprinderii acțiunilor de rezoluție; b) deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse în timp util și în regim de urgență, atunci când este necesar; c) autoritățile de rezoluție, autoritățile competente, banca centrală și alte autorități cooperează pentru a se asigura că deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse într-o manieră coordonată și eficientă; d) rolul și responsabilitățile autorităților din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere trebuie clar definite; e) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiunii asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție,

	financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; f) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; g) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare a statelor membre respective; h) se acordă o atenție corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate și evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate; i) orice obligație prevăzută de prezenta lege de a consulta o autoritate înainte de luarea oricărei decizii sau întreprinderea oricărei acțiuni implică cel puțin obligația de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau acțiunii propuse care au sau este probabil că vor avea un efect asupra întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, a filialei sau a sucursalei relevante pentru autoritățile în cauză, precum și un impact asupra stabilității statului membru al Uniunii Europene respectiv în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, filiala sau sucursala este stabilită sau situată; j) atunci când întreprinde acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține seama și urmează planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³ și la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care consideră, având în vedere circumstanțele specifice, că obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;	schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; f) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; g) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare a statelor membre respective; h) se acordă o atenție corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate și evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate; i) orice obligație prevăzută de prezenta lege de a consulta o autoritate înainte de luarea oricărei decizii sau întreprinderea oricărei acțiuni implică cel puțin obligația de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau acțiunii propuse care au sau este probabil că vor avea un efect asupra întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, a filialei sau a sucursalei relevante pentru autoritățile în cauză, precum și un impact asupra stabilității statului membru al Uniunii Europene respectiv în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, filiala sau sucursala este stabilită sau situată; j) atunci când întreprinde acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține seama și urmează planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³ și la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care consideră, având în vedere circumstanțele specifice, că obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; k) necesitatea transparenței, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau acțiune propusă să aibă

		k) necesitatea transparenței, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau acțiune propusă să aibă implicații asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensare pentru investitori din oricare stat membru al Uniunii Europene relevant; și l) recunoașterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obține un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluției revine coordonării și cooperării. Capitolul II Colegii de rezoluție Articolul 295². – (1) Sub rezerva dispozițiilor art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, stabilește colegii de rezoluție pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute la art.31¹-31¹³, art.34³ alin.(1)-(7), art.41¹-41⁶, art.164-170, art.295¹⁷-295²⁹, art.295⁴²-295⁴⁸ și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din state terțe. (2) Colegiile de rezoluție furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual și, acolo unde este cazul, autoritate competentă și supraveghetor consolidant, și celorlalte autorități din colegiu un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini: a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor; b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu prevederile art.31¹-31¹³ și art.31¹⁵-31²³; c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.34³ alin.(1)-(7) și art.34⁴; d) exercitarea competențelor de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.41¹-41⁸;	implicații asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensare pentru investitori din oricare stat membru al Uniunii Europene relevant; și l) recunoașterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obține un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluției revine coordonării și cooperării. Capitolul II Colegii de rezoluție Articolul 295². – (1) Sub rezerva dispozițiilor art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, stabilește colegii de rezoluție pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute la art.31¹-31¹³, art.34³ alin.(1)-(7), art.41¹-41⁶, art.164-170, art.295¹⁷-295²⁹, art.295⁴²-295⁴⁸ și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din state terțe. (2) Colegiile de rezoluție furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual și, acolo unde este cazul, autoritate competentă și supraveghetor consolidant, și celorlalte autorități din colegiu un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini: a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor; b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu prevederile art.31¹-31¹³ și art.31¹⁵-31²³; c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.34³ alin.(1)-(7) și art.34⁴; d) exercitarea competențelor de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.41¹-41⁸; e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului prevăzută la art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴;

	e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului prevăzută la art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴; f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu prevederile art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴; g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului; h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul V; i) stabilirea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru grupuri, la nivel consolidat și la nivel de filială, prevăzute la art.164-170. (3) Colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pentru orice aspect legat de rezoluția grupurilor transfrontaliere. Articolul 295³. – (1) Membrii unui colegiu de rezoluție, din care face parte și Banca Națională a Moldovei în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual, autoritate competentă sau supraveghetor consolidant, după caz, sunt următorii: a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup; b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată; c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.d); d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative; e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă a unui stat membru al Uniunii Europene nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru al Uniunii Europene;	f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu prevederile art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴; g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului; h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul V; i) stabilirea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru grupuri, la nivel consolidat și la nivel de filială, prevăzute la art.164-170. (3) Colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pentru orice aspect legat de rezoluția grupurilor transfrontaliere. Articolul 295³. – (1) Membrii unui colegiu de rezoluție, din care face parte și Banca Națională a Moldovei în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual, autoritate competentă sau supraveghetor consolidant, după caz, sunt următorii: a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup; b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată; c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.d); d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative; e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă a unui stat membru al Uniunii Europene nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru al Uniunii Europene; f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele competente;

		f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele competente; g) autoritățile desemnate ale schemei de garantare a depozitelor la care sunt afiliate instituțiile de credit care fac parte din grup; h) Autoritatea Bancară Europeană, în conformitate cu prevederile art. 295⁵. (2) În sensul alin. (1) lit. b) în cazul în care filiala este o instituție financiară menționată la art.1 alin.(1) lit.b) și este, de asemenea, o entitate destinată lichidării, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei respective decide dacă intenționează să fie membră a colegiului de rezoluție. (3) În cazul în care consideră că nu este necesar să fie membră, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei solicită acordul autorității de rezoluție a grupului pentru încetarea calității de membru. Autoritatea de rezoluție a grupului aprobă încetarea calității de membru, cu excepția cazului în care menținerea calității de membru este necesară pentru funcționarea corespunzătoare și eficace a colegiului de rezoluție. (4) În cazul unor modificări semnificative care au potențialul de a afecta credibilitatea procedurii de insolvență, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a unei astfel de filiale notifică autorității de rezoluție a grupului necesitatea de a-și restabili calitatea de membru al colegiului de rezoluție. La primirea unei astfel de notificări, autoritatea de rezoluție a grupului restabilește respectiva calitate de membru. Articolul 295⁴. – Autoritățile de rezoluție din state terțe, în cazul în care o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniunea Europeană are în statul respectiv o instituție-filială sau o sucursală care ar fi fost considerată semnificativă dacă ar fi fost situată în Uniunea Europeană, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia Băncii Naționale a Moldovei , în	g) autoritățile desemnate ale schemei de garantare a depozitelor la care sunt afiliate instituțiile de credit care fac parte din grup; h) Autoritatea Bancară Europeană, în conformitate cu prevederile art. 295⁵. (2) În sensul alin. (1) lit. b) în cazul în care filiala este o instituție financiară menționată la art.1 alin.(1) lit.b) și este, de asemenea, o entitate destinată lichidării, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei respective decide dacă intenționează să fie membră a colegiului de rezoluție. (3) În cazul în care consideră că nu este necesar să fie membră, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei solicită acordul autorității de rezoluție a grupului pentru încetarea calității de membru. Autoritatea de rezoluție a grupului aprobă încetarea calității de membru, cu excepția cazului în care menținerea calității de membru este necesară pentru funcționarea corespunzătoare și eficace a colegiului de rezoluție. (4) În cazul unor modificări semnificative care au potențialul de a afecta credibilitatea procedurii de insolvență, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a unei astfel de filiale notifică autorității de rezoluție a grupului necesitatea de a-și restabili calitatea de membru al colegiului de rezoluție. La primirea unei astfel de notificări, autoritatea de rezoluție a grupului restabilește respectiva calitate de membru. Articolul 295⁴. – Autoritățile de rezoluție din state terțe, în cazul în care o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniunea Europeană are în statul respectiv o instituție-filială sau o sucursală care ar fi fost considerată semnificativă dacă ar fi fost situată în Uniunea Europeană, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia Băncii Naționale a Moldovei , în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la art.328.

		calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la art.328. Articolul 295⁵. – Pentru a contribui la promovarea și monitorizarea unei funcționări eficiente, eficace și coerente a colegiilor de rezoluție în acord cu standardele internaționale, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, invită Autoritatea Bancară Europeană să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. Autoritatea Bancară Europeană nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție. Articolul 295⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, Banca Națională a Moldovei: a) stabilește aranjamente și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție; b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție; c) convoacă și prezidează toate reuniunile colegiului de rezoluție și informează pe deplin și anticipat pe toți membrii acestuia în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte care urmează a fi discutate și elementele ce vor fi luate în considerare; d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la orice reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele; e) decide care dintre membri și dintre observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, în funcție de interesele specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statelor membre în cauză; f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor.	Articolul 295⁵. – Pentru a contribui la promovarea și monitorizarea unei funcționări eficiente, eficace și coerente a colegiilor de rezoluție în acord cu standardele internaționale, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, invită Autoritatea Bancară Europeană să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. Autoritatea Bancară Europeană nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție. Articolul 295⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, Banca Națională a Moldovei: a) stabilește aranjamente și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție; b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție; c) convoacă și prezidează toate reuniunile colegiului de rezoluție și informează pe deplin și anticipat pe toți membrii acestuia în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte care urmează a fi discutate și elementele ce vor fi luate în considerare; d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la orice reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele; e) decide care dintre membri și dintre observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, în funcție de interesele specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statelor membre în cauză; f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor. (2) Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns. (3) Prin excepție de la prevederile alin.(1) lit.e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de

		(2) Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns. (3) Prin excepție de la prevederile alin.(1) lit.e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, are dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării unor decizii comune sau care se referă la o entitate din grup situată în Republica Moldova. Articolul 295⁷. –(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu este obligată să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii exercită aceleași funcții și aceleași sarcini cu cele prevăzute la art.295²-295⁶ și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la art.295²-295⁶ și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimiterile la colegii de rezoluție din prezenta lege sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la acele alte grupuri sau colegii. (2) Pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la art.23, art.32 și art.35 și pentru a desfășura schimburi de orice informații relevante, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate institui un colegiu de rezoluție: a) pentru o instituție de credit care are una sau mai multe sucursale semnificative situate în alte state; b) pentru un grup compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia, stabilite în Republica Moldova, precum și din una sau mai multe sucursale semnificative ale acestora, situate în alte state, atunci când Banca Națională a Moldovei este autoritatea de rezoluție a întreprinderii-mamă. (3) În cazurile prevăzute la alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau a întreprinderii-mamă, prezidează colegiul de rezoluție și stabilește, după consultarea celorlalte autorități de rezoluție participante, regulile privind organizarea și funcționarea acestuia. (4) La stabilirea regulilor privind organizarea și funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a	rezoluție la nivel individual, are dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării unor decizii comune sau care se referă la o entitate din grup situată în Republica Moldova. Articolul 295⁷. –(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu este obligată să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii exercită aceleași funcții și aceleași sarcini cu cele prevăzute la art.295²-295⁶ și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la art.295²-295⁶ și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimiterile la colegii de rezoluție din prezenta lege sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la acele alte grupuri sau colegii. (2) Pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la art.23, art.32 și art.35 și pentru a desfășura schimburi de orice informații relevante, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate institui un colegiu de rezoluție: a) pentru o instituție de credit care are una sau mai multe sucursale semnificative situate în alte state; b) pentru un grup compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia, stabilite în Republica Moldova, precum și din una sau mai multe sucursale semnificative ale acestora, situate în alte state, atunci când Banca Națională a Moldovei este autoritatea de rezoluție a întreprinderii-mamă. (3) În cazurile prevăzute la alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau a întreprinderii-mamă, prezidează colegiul de rezoluție și stabilește, după consultarea celorlalte autorități de rezoluție participante, regulile privind organizarea și funcționarea acestuia. (4) La stabilirea regulilor privind organizarea și funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a

		Moldovei țin seama de actele internaționale, standardele tehnice de reglementare relevante în domeniul funcționării colegiilor de rezoluție bancară, în măsura în care acestea sunt aplicabile. (5) În calitate de președinte al colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei decide cu privire la autoritățile care participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului de rezoluție, ținând seama de relevanța activității care urmează să fie planificată sau coordonată pentru autoritățile respective, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză și de sarcinile menționate la alin. (2)-(4). (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de președinte al colegiului de rezoluție, informează, în prealabil și în mod corespunzător, toți membrii colegiului cu privire la organizarea reuniunilor, principalele aspecte care urmează să fie discutate și activitățile care urmează să fie examinate. (7) Banca Națională a Moldovei informează, în timp util și în mod corespunzător, toți membrii colegiului de rezoluție cu privire la măsurile adoptate în cadrul reuniunilor și la acțiunile întreprinse ca urmare a acestora. Capitolul III Colegii de rezoluție europene Articolul 295⁸. – În cazul în care o instituție dintr-un stat terț sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț deține filiale stabilite în Uniunea Europeană sau întreprinderi-mamă în Uniunea Europeană, stabilite în două sau mai multe state membre, printre care și Republica Moldova, sau două sau mai multe sucursale în Uniune, situate în Republica Moldova și în cel puțin încă un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, și cu autorități de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite respectivele filiale din Uniune sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative, instituie un colegiu de rezoluție european unic.	(5) În calitate de președinte al colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei decide cu privire la autoritățile care participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului de rezoluție, ținând seama de relevanța activității care urmează să fie planificată sau coordonată pentru autoritățile respective, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză și de sarcinile menționate la alin. (2)-(4). (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de președinte al colegiului de rezoluție, informează, în prealabil și în mod corespunzător, toți membrii colegiului cu privire la organizarea reuniunilor, principalele aspecte care urmează să fie discutate și activitățile care urmează să fie examinate. (7) Banca Națională a Moldovei informează, în timp util și în mod corespunzător, toți membrii colegiului de rezoluție cu privire la măsurile adoptate în cadrul reuniunilor și la acțiunile întreprinse ca urmare a acestora. Capitolul III Colegii de rezoluție europene Articolul 295⁸. – În cazul în care o instituție dintr-un stat terț sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț deține filiale stabilite în Uniunea Europeană sau întreprinderi-mamă în Uniunea Europeană, stabilite în două sau mai multe state membre, printre care și Republica Moldova, sau două sau mai multe sucursale în Uniune, situate în Republica Moldova și în cel puțin încă un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, și cu autorități de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite respectivele filiale din Uniune sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative, instituie un colegiu de rezoluție european unic. Articolul 295⁹. – (1) Colegiul de rezoluție european prevăzut la art.295⁸ îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la art.295²-295⁷ în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.295⁸ și, în măsura în care aceste

		Articolul 295⁹. – (1) Colegiul de rezoluție european prevăzut la art.295⁸ îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la art.295²-295⁷ în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.295⁸ și, în măsura în care aceste sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora. (2) Sarcinile prevăzute la alin.(1) includ stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170. (3) La stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție european ia în considerare strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile statelor terțe au adoptat o astfel de strategie. (4) În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv în Republica Moldova, sau o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele sale, instituții, nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune, persoane juridice din Republica Moldova sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁵ prin emiterea instrumentelor prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) și b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang, stabilită într-un stat terț, sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang, care sunt stabilite în același stat terț, sau către alte entități, în condițiile prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) punctul (i) și lit.b) punctul (ii). Articolul 295¹⁰. – (1) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-un stat terț sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț și această întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este persoană juridică din Republica Moldova, colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora. (2) Sarcinile prevăzute la alin.(1) includ stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170. (3) La stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție european ia în considerare strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile statelor terțe au adoptat o astfel de strategie. (4) În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv în Republica Moldova, sau o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele sale, instituții, nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune, persoane juridice din Republica Moldova sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁵ prin emiterea instrumentelor prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) și b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang, stabilită într-un stat terț, sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang, care sunt stabilite în același stat terț, sau către alte entități, în condițiile prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) punctul (i) și lit.b) punctul (ii). Articolul 295¹⁰. – (1) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-un stat terț sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț și această întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este persoană juridică din Republica Moldova, colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. (2) În cazul în care nu se aplică prevederile alin.(1), colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din

	(2) În cazul în care nu se aplică prevederile alin.(1), colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau a unei filiale din Uniune, persoană juridică din Republica Moldova, dacă activele totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată. Articolul 295¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și celelalte autorități implicate din Moldova, după caz, pot renunța, alături de autorități din alte state membre, pe baza unui acord reciproc al tuturor părților relevante, la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele prevăzute la art.295⁸-295¹² și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la art.295⁸-295¹² și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimerile din prezenta lege la colegii de rezoluție europene trebuie de asemenea înțelese ca trimeri la aceste alte grupuri sau colegii. Articolul 295¹². – Cu excepția situațiilor în care colegiile de rezoluție europene funcționează potrivit prevederilor art.295¹⁰ și 295¹¹, acestea funcționează de regulă în conformitate cu prevederile art.295²-295⁷. Capitolul IV Schimbul de informații Articolul 295¹³. – În conformitate cu prevederile art.288-291, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, furnizează, la cerere, celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente toate informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor similare celor stabilite în prezenta lege și poate solicita, la rândul său, de la acestea informații de aceeași natură. Articolul 295¹⁴. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup,	Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau a unei filiale din Uniune, persoană juridică din Republica Moldova, dacă activele totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată. Articolul 295¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și celelalte autorități implicate din Moldova, după caz, pot renunța, alături de autorități din alte state membre, pe baza unui acord reciproc al tuturor părților relevante, la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele prevăzute la art.295⁸-295¹² și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la art.295⁸-295¹² și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimerile din prezenta lege la colegii de rezoluție europene trebuie de asemenea înțelese ca trimeri la aceste alte grupuri sau colegii. Articolul 295¹². – Cu excepția situațiilor în care colegiile de rezoluție europene funcționează potrivit prevederilor art.295¹⁰ și 295¹¹, acestea funcționează de regulă în conformitate cu prevederile art.295²-295⁷. Capitolul IV Schimbul de informații Articolul 295¹³. – În conformitate cu prevederile art.288-291, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, furnizează, la cerere, celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente toate informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor similare celor stabilite în prezenta lege și poate solicita, la rândul său, de la acestea informații de aceeași natură. Articolul 295¹⁴. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup,

	coordonează fluxul tuturor informațiilor relevante între autoritățile de rezoluție și furnizează, în special, autorităților de rezoluție din alte state membre toate informațiile relevante, în timp util, în vederea facilitării îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295² alin. (2) lit.b)-i). Articolul 295¹⁵. – (1) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță, Banca Națională a Moldovei cere aprobarea autorității de rezoluție din statul terț cu privire la transmiterea acestor informații, cu excepția cazului în care respectiva autoritate de rezoluție din statul terț și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea acestor informații. (2) Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț dacă autoritatea de rezoluție din statul terț nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora. Articolul 295¹⁶. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează informațiile Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent, atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul ministerului competent, sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice. Capitolul V Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia atunci când Banca Națională a Moldovei este Autoritatea de rezoluție la nivel de grup Articolul 295¹⁷. – (1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup, pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup, întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b)sau la art.60 alin.(14), lit.a) și b), după caz, autoritatea de rezoluție respectivă notifică, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, respectiv de supraveghetor consolidant, și membrii colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză cu privire la următoarele informații:	îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295² alin. (2) lit.b)-i). Articolul 295¹⁵. – (1) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță, Banca Națională a Moldovei cere aprobarea autorității de rezoluție din statul terț cu privire la transmiterea acestor informații, cu excepția cazului în care respectiva autoritate de rezoluție din statul terț și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea acestor informații. (2) Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț dacă autoritatea de rezoluție din statul terț nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora. Articolul 295¹⁶. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează informațiile Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent, atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul ministerului competent, sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice. Capitolul V Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia atunci când Banca Națională a Moldovei este Autoritatea de rezoluție la nivel de grup Articolul 295¹⁷. – (1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup, pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup, întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b)sau la art.60 alin.(14), lit.a) și b), după caz, autoritatea de rezoluție respectivă notifică, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, respectiv de supraveghetor consolidant, și membrii colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză cu privire la următoarele informații:

		la nivel de grup, respectiv de supraveghetor consolidant, și membrii colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză cu privire la următoarele informații: a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14) lit a) și b), după caz;; b) rezultatul evaluării condiției menționate la art.58 alin.(1) lit.c) și la art. 60 alin.(14) lit.c) c) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) pot fi incluse în notificarea transmisă în conformitate cu art.279 Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după caz, în calitate de supraveghetor consolidant, precum și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv. Articolul 295¹⁸. – La primirea unei notificări în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit. b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene. Articolul 295¹⁹. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta comunică autorității	a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14) lit a) și b), după caz;; b) rezultatul evaluării condiției menționate la art.58 alin.(1) lit.c) și la art. 60 alin.(14) lit.c) c) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) pot fi incluse în notificarea transmisă în conformitate cu art.279 Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după caz, în calitate de supraveghetor consolidant, precum și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv. Articolul 295¹⁸. – La primirea unei notificări în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit. b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene. Articolul 295¹⁹. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta comunică autorității

	de rezoluție responsabile pentru instituția respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b). Articolul 295²⁰. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit.b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295¹⁷. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea prevăzută la art.295¹⁷. Articolul 295²¹. – În absența unei evaluări din partea Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu art. 295¹⁷, autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea respectivă poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ litera b). Articolul 295²². – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295²⁰ trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;	care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit. b). Articolul 295²⁰. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295¹⁷ lit.b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295¹⁷. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea prevăzută la art.295¹⁷. Articolul 295²¹. – În absența unei evaluări din partea Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu art. 295¹⁷, autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea respectivă poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ litera b). Articolul 295²². – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295²⁰ trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini

		b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin. (1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.313³. Articolul 295²³. – (1) În conformitate cu prevederile art.295²⁴, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31alin. (2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295²⁴. – (1) În cazul în care oricare dintre autorități de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție în cauză, prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei	obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin. (1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.313³. Articolul 295²³. – (1) În conformitate cu prevederile art.295²⁴, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31alin. (2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295²⁴. – (1) În cazul în care oricare dintre autorități de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție în cauză, prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la art.31⁶-31¹³ și

	de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la art.31⁶-31¹³ și art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295²⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295²⁴, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295²⁶. – Decizia comună prevăzută la art.295²³ sau art.295²⁵ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295²⁷. – Autoritățile din Republica Moldova întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295¹⁷-295²⁹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. Articolul 295²⁸. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție cu celelalte autorități de rezoluție, care întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care intrăsau sunt susceptibile de a intra în dificultate. Articolul 295²⁹. – Membrii colegiului de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sunt informați periodic și pe deplin de către autoritățile de rezoluție, care întreprind orice acțiune de rezoluție în legătură cu orice	art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295²⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295²⁴, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295²⁶. – Decizia comună prevăzută la art.295²³ sau art.295²⁵ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295²⁷. – Autoritățile din Republica Moldova întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295¹⁷-295²⁹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. Articolul 295²⁸. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție cu celelalte autorități de rezoluție, care întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care intrăsau sunt susceptibile de a intra în dificultate. Articolul 295²⁹. – Membrii colegiului de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sunt informați periodic și pe deplin de către autoritățile de rezoluție, care întreprind orice acțiune de rezoluție în legătură cu orice aplicarea acestora. Capitolul VI

	entitate din grup, cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora. Capitolul VI Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual Articolul 295³⁰. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, decide că o instituție de credit sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), Banca Națională a Moldovei notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este vorba de o autoritate distinctă, supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză, următoarele informații: a) decizia potrivit căreia instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4); b) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate pe care aceasta le consideră adecvate pentru instituția de credit în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). Articolul 295³¹. – După ce autoritatea de rezoluție la nivel de grup evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, și dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate	Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual Articolul 295³⁰. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, decide că o instituție de credit sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), Banca Națională a Moldovei notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este vorba de o autoritate distinctă, supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză, următoarele informații: a) decizia potrivit căreia instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4); b) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate pe care aceasta le consideră adecvate pentru instituția de credit în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). Articolul 295³¹. – După ce autoritatea de rezoluție la nivel de grup evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, și dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru instituția de credit respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau

		din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru instituția de credit respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b). Articolul 295³². – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, autoritatea de rezoluție la nivel de grup propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea prevăzută la art. 295³⁰. Articolul 295³³. – În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea respectivă, poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b). Articolul 295³⁴. – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art. 295³² trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art. 31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției	alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b). Articolul 295³². – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, autoritatea de rezoluție la nivel de grup propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea prevăzută la art. 295³⁰. Articolul 295³³. – În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea respectivă, poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b). Articolul 295³⁴. – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art. 295³² trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art. 31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini

	vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art. 55-57 și art. 61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art. 31³ alin. (1) lit. f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art. 313⁴-313⁷. Articolul 295³⁵. – (1) În conformitate cu prevederile art. 295³⁶, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, și a celorlalte autorități de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Articolul 295³⁶. –În cazul în care oricare din celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de	obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art. 55-57 și art. 61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art. 31³ alin. (1) lit. f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art. 313⁴-313⁷. Articolul 295³⁵. – (1) În conformitate cu prevederile art. 295³⁶, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, și a celorlalte autorități de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Articolul 295³⁶. –În cazul în care oricare din celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de

		rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție prevăzute la art. 31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295³⁷. – Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295³⁶, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295³⁸. – Decizia comună prevăzută la art. 295³⁵ sau 295³⁷, precum și decizia adoptată în absența deciziei comune prevăzute la art. 295³⁶ este recunoscută ca fiind definitivă pe teritoriul Republicii Moldova și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295³⁹. – Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295³⁰-295⁴¹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. Articolul 295⁴⁰. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, în legătură cu oricare entitate din grup, cooperează îndeaproape, în cadrul colegiului de rezoluție, cu celelalte autorități de rezoluție care întreprind acțiuni de rezoluție, în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care sunt în curs de a intra sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.	planurile de rezoluție prevăzute la art. 31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295³⁷. – Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295³⁶, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295³⁸. – Decizia comună prevăzută la art. 295³⁵ sau 295³⁷, precum și decizia adoptată în absența deciziei comune prevăzute la art. 295³⁶ este recunoscută ca fiind definitivă pe teritoriul Republicii Moldova și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295³⁹. – Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295³⁰-295⁴¹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. Articolul 295⁴⁰. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, în legătură cu oricare entitate din grup, cooperează îndeaproape, în cadrul colegiului de rezoluție, cu celelalte autorități de rezoluție care întreprind acțiuni de rezoluție, în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care sunt în curs de a intra sau sunt susceptibile de a intra în dificultate. Articolul 295⁴¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, informează periodic și pe deplin membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile luate în raport cu orice entitate din grup și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.

		Articolul 295⁴¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, informează periodic și pe deplin membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile luate în raport cu orice entitate din grup și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora. Capitolul VII Rezoluția grupului în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup Articolul 295⁴². – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă întrunește condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295¹⁷ supraveghetorului consolidant, membrilor colegiului de rezoluție al grupului în cauză. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art. 295¹⁷ lit. b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art. 295²² dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit. b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.	Capitolul VII Rezoluția grupului în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup Articolul 295⁴². – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă întrunește condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295¹⁷ supraveghetorului consolidant, membrilor colegiului de rezoluție al grupului în cauză. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art. 295¹⁷ lit. b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art. 295²² dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit. b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată. Articolul 295⁴³. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² nu includ o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție

		Articolul 295⁴³. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² nu includ o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia propria decizie după consultarea membrilor colegiului de rezoluție. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia în considerare: a) și dă curs planurilor de rezoluție prevăzute la art. 31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai eficace prin întreprinderea unor acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) stabilitatea financiară din statele membre în cauză. Articolul 295⁴⁴. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele care fac obiectul schemei de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295⁴⁵. – (1) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă	la nivel de grup, ia propria decizie după consultarea membrilor colegiului de rezoluție. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia în considerare: a) și dă curs planurilor de rezoluție prevăzute la art. 31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai eficace prin întreprinderea unor acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) stabilitatea financiară din statele membre în cauză. Articolul 295⁴⁴. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele care fac obiectul schemei de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295⁴⁵. – (1) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică

	acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autoritatea de rezoluție respectivă prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și celorlalte autorități care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și notifică aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31⁶-31¹³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295⁴⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art. 295⁴⁵ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295⁴⁷. – Decizia comună prevăzută la art. 295⁴⁴ sau art. 295⁴⁶ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295⁴⁸. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295⁴²-295⁴⁸ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție	Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și celorlalte autorități care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și notifică aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31⁶-31¹³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295⁴⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art. 295⁴⁵ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul lor membru. Articolul 295⁴⁷. – Decizia comună prevăzută la art. 295⁴⁴ sau art. 295⁴⁶ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295⁴⁸. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295⁴²-295⁴⁸ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de

	în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor. Capitolul VIII Rezoluția grupului în cazul în care Banca Națională a Moldovei este Autoritatea de rezoluție la nivel individual Articolul 295⁴⁹. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă pentru care este competentă întrunește condițiile prevăzute la art. 58 sau 60 alin. (10)-(14), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295³⁰ lit. a) și b), după caz, supraveghetorului consolidant, dacă acesta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art. 295³⁰ lit. b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art. 295³⁴ dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau	rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor. Capitolul VIII Rezoluția grupului în cazul în care Banca Națională a Moldovei este Autoritatea de rezoluție la nivel individual Articolul 295⁴⁹. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă pentru care este competentă întrunește condițiile prevăzute la art. 58 sau 60 alin. (10)-(14), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295³⁰ lit. a) și b), după caz, supraveghetorului consolidant, dacă acesta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art. 295³⁰ lit. b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art. 295³⁴ dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin. (4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată. Articolul 295⁵⁰. – În cazul în care autoritățile de rezoluție la nivel de grup, nu ajung la o decizie comună

		d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată. Articolul 295⁵⁰. – În cazul în care autoritățile de rezoluție la nivel de grup, nu ajung la o decizie comună astfel cum este menționat la art. 295⁴⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 alin. (2) lit. c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295⁵¹. – În cazul în care oricare dintre celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295⁵². – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a	astfel cum este menționat la art. 295⁴⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art. 31 alin. (2) lit. c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. Articolul 295⁵¹. – În cazul în care oricare dintre celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului. Articolul 295⁵². – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art. 295⁵¹ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în respectivele state membre.

		grupului în temeiul art. 295⁵¹ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în respectivele state membre. Articolul 295⁵³. – Decizia comună prevăzută la art.295⁵⁰ sau art. 295⁵² ori deciziile adoptate în absența deciziei comune prevăzute la art. 295⁵¹ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295⁵⁴. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295⁴⁹-295⁵⁴ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu entitățile din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor. Articolul 295⁵⁵. – Prezentul titlu se aplică în mod corespunzător în relația dintre Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.	Articolul 295⁵³. – Decizia comună prevăzută la art.295⁵⁰ sau art. 295⁵² ori deciziile adoptate în absența deciziei comune prevăzute la art. 295⁵¹ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător. Articolul 295⁵⁴. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295⁴⁹-295⁵⁴ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu entitățile din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor. Articolul 295⁵⁵. – Prezentul titlu se aplică în mod corespunzător în relația dintre Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.
522.	TITLUL V MECANISMELE DE FINANȚARE A REZOLUȚIEI	În denumirea Titlului V MECANISMELE DE FINANȚARE A REZOLUȚIEI se completează cu cuvintele "INSTITUȚIILOR DE CREDIT".	TITLUL V MECANISMELE DE FINANȚARE A REZOLUȚIEI INSTITUȚIILOR DE CREDIT
523.	Articolul 296. – În vederea asigurării aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de	1. La Articolul 296: alineatul unic devine alineatul (1) și va avea următorul conținut: „(1) În vederea asigurării aplicării	Articolul 296. – (1) În vederea asigurării aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție de

	rezoluție se constituie fondul de rezoluție bancară, ale cărui resurse se utilizează conform obiectivelor rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65.	eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție se constituie fondul de rezoluție bancară. articolul se completează cu alineatul (2) care va avea următorul conținut: „(2)Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară poate fi dispusă numai de Banca Națională a Moldovei, în exercitarea competențelor sale de autoritate de rezoluție și numai în conformitate cu obiectivele rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65.”	către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție se constituie fondul de rezoluție bancară. (2) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară poate fi dispusă numai de Banca Națională a Moldovei, în exercitarea competențelor sale de autoritate de rezoluție și numai în conformitate cu obiectivele rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65.
524.	-	Se completează cu articolul 296 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 296 ¹ - Fondul de rezoluție bancară, stabilit conform art.296, mecanismele de finanțare a rezoluției din alte state membre, mecanismul de acordare de împrumuturi reciproce între fondul de rezoluție bancară pe de o parte și mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre pe de altă parte, prevăzut la art.313 ² , precum și mecanismul de participare a fondului de rezoluție bancară și a celorlalte mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre la finanțarea rezoluției la nivelul grupului potrivit art.313 ⁴ -313 ⁷ fac parte din sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european.	Articolul 296¹ - Fondul de rezoluție bancară, stabilit conform art.296, mecanismele de finanțare a rezoluției din alte state membre, mecanismul de acordare de împrumuturi reciproce între fondul de rezoluție bancară pe de o parte și mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre pe de altă parte, prevăzut la art.313 ² , precum și mecanismul de participare a fondului de rezoluție bancară și a celorlalte mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre la finanțarea rezoluției la nivelul grupului potrivit art.313 ⁴ -313 ⁷ fac parte din sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european.
525.	Articolul 297. – Resursele fondului de rezoluție bancară sînt administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit dispozițiilor prezentei legi.		Articolul 297. – Resursele fondului de rezoluție bancară sunt administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit dispozițiilor prezentei legi.
526.	Articolul 298. – (1) Fondul de rezoluție bancară se alimentează, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare: a) contribuții anuale, în vederea atingerii nivelului-țintă; b) contribuții extraordinare, în cazul în care contribuțiile prevăzute la lit.a) sînt insuficiente în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; și	1. La articolul 298 alineatul (1): litera a) după textul „contribuții anuale,” se completează cu textul „menționate la art.306-309,”; litera b) după textul „contribuții extraordinare,” se completează cu textul „menționate la art.310-312,”; litera c) textul „de prezenta lege” se înlocuiește cu textul „la art.131”	Articolul 298. – (1) Fondul de rezoluție bancară se alimentează, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare: a) contribuții anuale, menționate la art.306-309, în vederea atingerii nivelului-țintă; b) contribuții extraordinare, menționate la art.310-312, în cazul în care contribuțiile prevăzute la lit.a) sînt insuficiente în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; și

	c) împrumuturi și alte forme de sprijin prevăzute de prezenta lege. (2) Nivelul contribuțiilor anuale și extraordinare ale băncilor la fondul de rezoluție bancară se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi. (3) Băncile plătesc Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar contribuțiile prevăzute la alin.(2), în termenele comunicate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili ca un procent de maximum 30% din totalul contribuțiilor anuale ale băncilor, colectate potrivit dispozițiilor prezentei legi, să poată fi sub formă de angajamente de plată irevocabile, garantate în întregime prin active cu grad scăzut de risc, negrevate de sarcini în favoarea unor terți, emise în favoarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și destinate exclusiv utilizării în scopurile prevăzute la art.301. (5) Contribuțiile anuale și extraordinare ale băncilor la fondul de rezoluție bancară sînt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.	alineatul (4) se completează cu textul „În limita menționată, autoritatea de rezoluție stabilește anual ponderea angajamentelor de plată irevocabile în cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă prevăzut la art.303-305.” articolul se completează cu alineatele (6), (7) și (8) care vor avea următorul cuprins: „(6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită executarea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4) atunci când este necesară utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în condițiile art. 301. (7) În cazul în care o instituție de credit încetează să mai intre sub incidența prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune anularea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4), iar garanțiile reale constituite pentru garantarea acestora se restituie instituției de credit, după caz. (8) În situațiile prevăzute la alin. (7), în vederea menținerii sau restabilirii nivelului adecvat al resurselor financiare ale fondului de rezoluție bancară, Banca Națională a Moldovei are competența de a stabili obligația instituției de credit de a contribui la fondul de rezoluție bancară cu o sumă echivalentă angajamentelor de plată irevocabile anulate, în condițiile, forma și termenele stabilite prin decizia acesteia. Contribuția prevăzută în prezentul alineat nu poate depăși valoarea angajamentelor de plată irevocabile anulate.”	c) împrumuturi și alte forme de sprijin prevăzute la art. 313. (2) Nivelul contribuțiilor anuale și extraordinare ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi. (3) Instituțiile de credit plătesc Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar contribuțiile prevăzute la alin.(2), în termenele comunicate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili ca un procent de maximum 30% din totalul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit, colectate potrivit dispozițiilor prezentei legi, să poată fi sub formă de angajamente de plată irevocabile, garantate în întregime prin active cu grad scăzut de risc, negrevate de sarcini în favoarea unor terți, emise în favoarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și destinate exclusiv utilizării în scopurile prevăzute la art.301. În limita menționată, autoritatea de rezoluție stabilește anual ponderea angajamentelor de plată irevocabile în cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă prevăzut la art.303-305. (5) Contribuțiile anuale și extraordinare ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară sunt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită executarea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4) atunci când este necesară utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în condițiile art. 301. (7) În cazul în care o instituție de credit încetează să mai intre sub incidența prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune anularea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4), iar garanțiile reale constituite pentru

			garantarea acestora se restituie instituției de credit, după caz. (8) În situațiile prevăzute la alin. (7), în vederea menținerii sau restabilirii nivelului adecvat al resurselor financiare ale fondului de rezoluție bancară, Banca Națională a Moldovei are competența de a stabili obligația instituției de credit de a contribui la fondul de rezoluție bancară cu o sumă echivalentă angajamentelor de plată irevocabile anulate, în condițiile, forma și termenele stabilite prin decizia acesteia. Contribuția prevăzută în prezentul alineat nu poate depăși valoarea angajamentelor de plată irevocabile anulate.
527.	Articolul 299. – (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, are obligația să investească resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată. (2) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, trebuie să stabilească strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție bancară și să o revizuiască periodic, cu frecvență cel puțin anuală. (3) Strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție bancară are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Criteriile de selectare a plasamentelor vor fi cuantificate și ierarhizate în funcție de aceste trei obiective. (4) În aplicarea prevederilor art.296-313, expresia "active cu grad scăzut de risc" are înțelesul prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.	-	Articolul 299. – (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, are obligația să investească resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată. (2) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, trebuie să stabilească strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție bancară și să o revizuiască periodic, cu frecvență cel puțin anuală. (3) Strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluție bancară are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Criteriile de selectare a plasamentelor vor fi cuantificate și ierarhizate în funcție de aceste trei obiective. (4) În aplicarea prevederilor art.296-313, expresia "active cu grad scăzut de risc" are înțelesul prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei.
528.	Articolul 300. – Resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.	-	Articolul 300. – Resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.
529.		Articolul 301 alineatul (1) va avea următorul cuprins: (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de	Articolul 301. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție numai în

		autoritate de rezoluție, numai în măsura necesară pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel: a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției, a filialelor sale, ale unei instituții-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor; b) pentru a acorda împrumuturi instituției supuse rezoluției, filialelor sale, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor; c) pentru achiziția de active ale instituției supuse rezoluției; d) pentru a furniza finanțarea necesară unei instituții-punte ori unui vehicul de administrare a activelor; e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform art.266; f) pentru a furniza finanțare instituției supuse rezoluției în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform art.155¹-161; g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art. 313² și de a garanta împrumuturi conform art. 313⁶; h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora; h¹) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84 și 263, 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 institutia supusă rezoluției i) pentru orice fel de combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h¹).	măsura necesară pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel: a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției, ale unei instituții-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor; b) pentru a acorda împrumuturi instituției supuse rezoluției, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor; c) pentru achiziția de active ale instituției supuse rezoluției; d) pentru a furniza finanțarea necesară unei instituții-punte ori unui vehicul de administrare a activelor; e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform aart. 266; f) pentru a furniza finanțare instituției supuse rezoluției în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție a instituțiilor de credit decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform art.155¹-161 ; g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art. 313² și de a garanta împrumuturi conform art. 313⁶; h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora; h¹) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84 și 263, 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 institutia supusă rezoluției i) pentru orice fel de combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h¹). (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.
530.		La articolul 302:	Articolul 302. – (1) Resursele fondului de rezoluție bancară nu pot fi utilizate în mod direct pentru a

		În ambele cazuri, după cuvântul „pierderile unei” se completează cu „instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”; Alineatul unic va deveni alineatul (1); La alineatul (1) după textul „acest mecanism de finanțare” va fi înlocuit cu textul „fondul de rezoluție bancară”; Articolul va fi completat cu alineatul (2) care va avea următorul conținut: „(2) Atunci când se aplică alin.(1), se anulează orice remunerație variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, a actualilor și a foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare a instituției de credit supuse rezoluției pentru perioadele anterioare intrării în dificultate a instituției, care nu a fost plătită sau nu a devenit legitimă înainte de adoptarea deciziei de a aplica acțiuni de rezoluție. Remunerația variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, care a devenit legitimă sau a fost plătită, în perioada de 24 de luni care precedă decizia de a aplica acțiuni de rezoluție, actualilor și foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare se returnează sau se rambursează de către aceștia, cu excepția cazului în care dovedesc că nu au participat sau nu au fost responsabili de comportamentul care a dus la intrarea în dificultate a instituției de credit supuse rezoluției sau care a contribuit la aceasta. Prezentul alineat nu se aplică remunerației variabile, inclusiv beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, care este reglementată printr-un contract colectiv de muncă”	absorbi pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau pentru recapitalizarea acestora. În cazul în care utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în scopurile prevăzute la art.301 are ca efect indirect transferarea către fondul de rezoluție bancară a unei părți din pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), se aplică principiile care reglementează utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară prevăzute la art.154-163¹. (2) Atunci când se aplică alin.(1), se anulează orice remunerație variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, a actualilor și a foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare a instituției de credit supuse rezoluției pentru perioadele anterioare intrării în dificultate a instituției, care nu a fost plătită sau nu a devenit legitimă înainte de adoptarea deciziei de a aplica acțiuni de rezoluție. Remunerația variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, care a devenit legitimă sau a fost plătită, în perioada de 24 de luni care precedă decizia de a aplica acțiuni de rezoluție, actualilor și foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare se returnează sau se rambursează de către aceștia, cu excepția cazului în care dovedesc că nu au participat sau nu au fost responsabili de comportamentul care a dus la intrarea în dificultate a instituției de credit supuse rezoluției sau care a contribuit la aceasta. Prezentul alineat nu se aplică remunerației variabile, inclusiv beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, care este reglementată printr-un contract colectiv de muncă
531.		La articolul 303: alineatul (1), cuvântul „garantate” se substituie cu „acoperite”; se completează cu alineatele (2) și (3) cu următorul cuprins: „(3) Începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, nivelul țintă prevăzut la alin.(1) se stabilește în	Articolul 303. – (1) Nivelul-țintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară este 3% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei.

		mărime de 1% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova. (4) Până la survenirea termenului prevăzut la alin. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește prin reglementări niveluri țintă intermediare ținând cont de etapele de majorare a nivelului de acoperire a depozitelor garantate prevăzute în Legea 160/2023.”	
532.		La articolul 304: alineatul (2), cuvântul „garantate” se substituie cu „acoperite”	Articolul 304. – (1) În aplicarea prevederilor art.303, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară astfel încât acestea să fie repartizate cât mai uniform posibil în timp, dar ținându-se seama în mod corespunzător de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor de credit care contribuie. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi termenul prevăzut la art.303 alin.(2) până la care trebuie atins nivelul-țintă, cu maximum 4 ani, dacă se fac plăți din fondul de rezoluție bancară care cumulate depășesc 0,5% din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei.
533.		Articolul 305 va avea următorul cuprins: „Articolul 305. – (1) Dacă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru atingerea nivelului-țintă menționat la art.303, contribuțiile anuale prevăzute la art.306-309 se reiau până la atingerea nivelului-țintă. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide amânarea contribuțiilor anuale percepute conform art.306-309 cu până la trei ani pentru a se asigura că cuantumul care urmează să fie colectat ajunge la o valoare proporțională cu costurile procesului de colectare, cu condiția ca o astfel de amânare să nu afecteze în mod semnificativ capacitatea autorității de rezoluție de a utiliza fondul de rezoluție bancară în temeiul art.301. (2) În cazul în care mijloacele financiare ale fondului de rezoluție reprezintă mai puțin de două treimi	Articolul 305. – (1) Dacă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru atingerea nivelului-țintă menționat la art.303, contribuțiile anuale prevăzute la art.306-309 se reiau până la atingerea nivelului-țintă. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide amânarea contribuțiilor anuale percepute conform art.306-309 cu până la trei ani pentru a se asigura că cuantumul care urmează să fie colectat ajunge la o valoare proporțională cu costurile procesului de colectare, cu condiția ca o astfel de amânare să nu afecteze în mod semnificativ capacitatea autorității de rezoluție de a utiliza fondul de rezoluție bancară în temeiul art.301. (2) În cazul în care mijloacele financiare ale fondului de rezoluție reprezintă mai puțin de două treimi din nivelul-țintă, contribuțiile anuale se stabilesc la un

		din nivelul-țintă, contribuțiile anuale se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-țintă într-un termen rezonabil care nu depășește șase ani. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuției anuale pentru situațiile vizate de prezentul articol, ținând cont de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra instituțiilor de credit care contribuie.”	nivel care să permită atingerea nivelului-țintă într-un termen rezonabil care nu depășește șase ani. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuției anuale pentru situațiile vizate de prezentul articol, ținând cont de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra instituțiilor de credit care contribuie.
534.		La articolul 306 alineatul (1),: cuvântul „garantate” se substituie în ambele cazuri cu „acoperite”; după textul „contribuția anuală a fiecărei instituții de credit” se introduce textul „, inclusiv de la sucursalele acestora,”	Articolul 306. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină contribuția anuală a fiecărei instituții de credit, inclusiv de la sucursalele acestora potrivit ponderii valorii datoriilor instituției de credit, excluzând fondurile proprii, și deducând depozitele acoperite ale acestora în valoarea agregată a datoriilor tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei, excluzând fondurile proprii agregate, și deducând depozitele acoperite agregate ale acestora. (2) Contribuțiile determinate potrivit alin.(1) sînt ajustate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de profilul de risc al fiecărei instituții de credit și comunicate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție, în scopul colectării acestora.
535.		-	Articolul 307. (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, instituțiile de credit și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar furnizează acesteia informațiile necesare pentru determinarea contribuțiilor anuale. (2) Dacă o instituție de credit 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. (3) În cazul prevăzut la alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate debita contul curent al instituției de credit în cauză cu sumele datorate.

			(4) Aplicarea de sancțiuni unei instituții de credit pentru nerespectarea dispozițiilor art.296 -313 nu conduce la exceptarea instituției de credit de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.
536.		-	Articolul 308. – Resursele financiare colectate în baza prezentei legi pot fi utilizate exclusiv pentru scopurile prevăzute la art.301. Veniturile din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art.6 alin.(4)-(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.
537.		-	Articolul 309. – Cu respectarea prevederilor prezentei legi, sumele primite de la instituția supusă rezoluției sau de la instituția-punte, dobânzile și alte venituri generate de investiții, precum și toate celelalte venituri obținute din administrarea fondului de rezoluție bancară sînt afectate alimentării fondului de rezoluție bancară.
538.		Articolul 310 alineatul (2) va avea următorul conținut: „Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pe an pentru întregul sistem bancar nu poate fi mai mare de trei ori 12,5% din nivelul țintă specificat la art.303-305.”	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 instituție de credit plătește o contribuție extraordinară, stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi. (2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pe an pentru întregul sistem bancar nu poate fi mai mare de trei ori 12,5% din nivelul țintă specificat la art.303-305. .
539.		-	Articolul 311. – Dispozițiile art.307-309 sînt aplicabile la stabilirea contribuțiilor extraordinare.

540.		-	Articolul 312. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituțiilor de credit, poate amîna, integral sau parțial, obligația unei instituții de credit de a plăti contribuția extraordinară la fondul de rezoluție bancară în cazul în care plata contribuției ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit. O astfel de amînare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de șase luni, dar poate fi reînnoită la cererea băncii. (2) Contribuțiile extraordinare a căror plată este amînată în temeiul prezentului articol trebuie plătite atunci cînd aceasta nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit.
541.		-	Articolul 313. – Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituției de credit sau alte părți terțe, în cazul în care sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară, iar contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente.
542.		-	Articolul 313¹. – Participarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin finanțare, 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.
543.		După articolul 313 ¹ se completează cu articolele 313 ² - 313 ¹¹ cu următorul conținut: Articolul 313 ² . – (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene, în cazurile în care: a) sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fonului de rezoluție bancară;	Articolul 313². – (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene, în cazurile în care: a) sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fonului de rezoluție bancară; b) contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente; și

	b) contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente; și c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la art.313 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile. (2) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să acorde împrumuturi, din resursele fondului de rezoluție, altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene în situațiile menționate la alin. (1). (3) La primirea unei solicitări în temeiul alin.(2), Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator a fondului de rezoluție bancară, formulează în regim de urgență o propunere de decizie motivată în legătură cu aceasta, pe care o transmite, Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerului Finanțelor în calitate de minister competent. Decizia cu privire la acordarea unui împrumut trebuie să fie luată în consens de respectivele autorități în regim de urgență. (4) Rata dobânzii, perioada de rambursare, alți termeni și condiții ale împrumutului se stabilesc de comun acord de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și celelalte mecanisme de finanțare participante la împrumut. Împrumuturile fiecărui mecanism de finanțare participant trebuie să aibă aceeași rată a dobânzii, aceeași perioadă de rambursare, aceiași termeni și aceleași condiții, cu excepția cazului în care mecanismele de finanțare participante convin, în unanimitate, să procedeze altfel. (5) Suma acordată ca împrumut din resursele fondului de rezoluție bancară se determină potrivit raportului dintre valoarea depozitelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor bancare și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste cote de participare pot fi modificate cu acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante. (6) Împrumutul acordat, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene se tratează ca activ al fondului de rezoluție bancară și se ia în considerare la determinarea nivelului-țintă de finanțare.	c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la art.313 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile. (2) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să acorde împrumuturi, din resursele fondului de rezoluție, altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene în situațiile menționate la alin. (1). (3) La primirea unei solicitări în temeiul alin.(2), Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator a fondului de rezoluție bancară, formulează în regim de urgență o propunere de decizie motivată în legătură cu aceasta, pe care o transmite, Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerului Finanțelor în calitate de minister competent. Decizia cu privire la acordarea unui împrumut trebuie să fie luată în consens de respectivele autorități în regim de urgență. (4) Rata dobânzii, perioada de rambursare, alți termeni și condiții ale împrumutului se stabilesc de comun acord de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și celelalte mecanisme de finanțare participante la împrumut. Împrumuturile fiecărui mecanism de finanțare participant trebuie să aibă aceeași rată a dobânzii, aceeași perioadă de rambursare, aceiași termeni și aceleași condiții, cu excepția cazului în care mecanismele de finanțare participante convin, în unanimitate, să procedeze altfel. (5) Suma acordată ca împrumut din resursele fondului de rezoluție bancară se determină potrivit raportului dintre valoarea depozitelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor bancare și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste cote de participare pot fi modificate cu acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante. (6) Împrumutul acordat, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene se tratează ca activ al fondului de rezoluție bancară și se ia în considerare la determinarea nivelului-țintă de finanțare. Articolul 313³. – (1) În cazul rezoluției unui grup conform art.295¹⁷-295⁴¹ sau art.295⁴² -295⁵⁵ fondul de

		Articolul 313³. – (1) În cazul rezoluției unui grup conform art.295¹⁷-295⁴¹ sau art.295⁴² -295⁵⁵ fondul de rezoluție bancară contribuie la finanțarea rezoluției grupului conform prezentului articol. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu autoritățile de rezoluție ale entităților care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror acțiuni de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la art.295¹⁷ - 295⁴¹. (3) Planul de finanțare se stabilește conform procedurii decizionale prevăzute la art.295¹⁷-295⁵⁵. 4) Planul de finanțare include: a) o evaluare conform art.72-84 cu privire la entitățile din grup afectate; b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție; c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și creditori; d) eventuala contribuție pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor conform art.313⁸; e) contribuția totală a mecanismelor de finanțare a rezoluției, scopul și forma contribuției; f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare mecanism de finanțare al statelor membre în care sunt situate entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții; h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe, în temeiul art.313;	rezoluție bancară contribuie la finanțarea rezoluției grupului conform prezentului articol. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu autoritățile de rezoluție ale ~~instituțiilor~~ entităților care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror acțiuni de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la art.295¹⁷-295⁴¹. (3) Planul de finanțare se stabilește conform procedurii decizionale prevăzute la art.295¹⁷-295⁵⁵. 4) Planul de finanțare include: a) o evaluare conform art.72-84 cu privire la entitățile din grup afectate; b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție; c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și creditori; d) eventuala contribuție pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor conform art.313⁸; e) contribuția totală a mecanismelor de finanțare a rezoluției, scopul și forma contribuției; f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare mecanism de finanțare al statelor membre în care sunt situate entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții; h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe, în temeiul art.313; i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.

		i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar. (5) Baza de calcul pentru repartizarea contribuției prevăzute la alin.(3) lit.e) este conformă cu alin.(6) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, conform art.31³ alin.(1) lit.f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel. (6) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele: a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției. Articolul 313⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, stabilește norme și proceduri care să permită fondului de rezoluție bancară să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, fără a aduce atingere art.313³ alin.(2).	(5) Baza de calcul pentru repartizarea contribuției prevăzute la alin.(3) lit.e) este conformă cu alin.(5) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, conform art.31³ alin.(1) lit.f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel. (6) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele: a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției. Articolul 313⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, stabilește norme și proceduri care să permită fondului de rezoluție bancară să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, fără a aduce atingere art.313³ alin.(2). Articolul 313⁵. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, atunci când este desemnat administrator al mecanismului de finanțare a grupului, poate, în condițiile prevăzute la art.313, să contracteze împrumuturi sau alte

		Articolul 313⁵. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, atunci când este desemnat administrator al mecanismului de finanțare a grupului, poate, în condițiile prevăzute la art.313, să contracteze împrumuturi sau alte forme de suport de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe. Articolul 313⁶. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului, poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.313⁵. Articolul 313⁷. – Orice profituri generate de folosirea mecanismelor de finanțare ale grupului sunt afectate fondului de rezoluție bancară, proporțional cu contribuția acestuia la mecanismul de finanțare a rezoluției grupului stabilită conform art.313³ alin.(2)-(3) Articolul 313⁸. – (1) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia o acțiune de rezoluție care asigură în continuare accesul deponenților la propriile lor depozite, schema de garantare a depozitelor la care instituția de credit este membră participă la finanțarea rezoluției cu următoarele cuantumuri: a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, cu suma cu care depozitele acoperite ar fi fost reduse sau convertite pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția de credit aflată în rezoluție în temeiul <u>art.171</u>, dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în aria de aplicare a recapitalizării interne; sau b) în cazul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, conducând la ieșirea de pe piață a instituției aflate în rezoluție: (i) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite și a	forme de suport de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe. Articolul 313⁶. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului, poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.313⁵. Articolul 313⁷. – Orice profituri generate de folosirea mecanismelor de finanțare ale grupului sunt afectate fondului de rezoluție bancară, proporțional cu contribuția acestuia la mecanismul de finanțare a rezoluției grupului stabilită conform art.313³ alin.(2) și (3) Articolul 313⁸. – (1) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia o acțiune de rezoluție care asigură în continuare accesul deponenților la propriile lor depozite, schema de garantare a depozitelor la care instituția de credit este membră participă la finanțarea rezoluției cu următoarele cuantumuri: a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, cu suma cu care depozitele acoperite ar fi fost reduse sau convertite pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția de credit aflată în rezoluție în temeiul <u>art.171</u>, dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în aria de aplicare a recapitalizării interne; sau b) în cazul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, conducând la ieșirea de pe piață a instituției aflate în rezoluție: (i) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite și a

	datoriilor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și (ii) dacă este cazul, un quantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului. Articolul 313⁹. – (1) În cazurile menționate la art. 313⁸ alin.(1) lit.b), atunci când transferul către destinatar include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a ajuns la concluzia că circumstanțele menționate la art.155¹ sunt întrunite în cazul respectivelor depozite sau datorii, și atunci când nici pragul prevăzut la art.158 lit.a), nici pragul prevăzut la art.161 lit.a) pentru utilizarea Fondului de rezoluție nu este atins prin contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare din partea acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, quantumul cu care contribuie Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este următorul: a) quantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite, a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor, ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților publice care depășesc nivelul de acoperire, a depozitelor care ar fi eligibile dacă nu ar fi constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova, precum și a celorlalte depozite, cu excepția celor excluse de la garantare și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și b) dacă este cazul, un quantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului.	(ii) dacă este cazul, un quantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului. Articolul 313⁹. – (1) În cazurile menționate la art. 313⁸ alin.(1) lit.b), atunci când transferul către destinatar include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a ajuns la concluzia că circumstanțele menționate la art.155¹ sunt întrunite în cazul respectivelor depozite sau datorii, și atunci când nici pragul prevăzut la art.158 lit.a), nici pragul prevăzut la art.161 lit.a) pentru utilizarea Fondului de rezoluție nu este atins prin contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare din partea acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, quantumul cu care contribuie Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este următorul: a) quantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite, a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor, ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților publice care depășesc nivelul de acoperire, a depozitelor care ar fi eligibile dacă nu ar fi constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova, precum și a celorlalte depozite, cu excepția celor excluse de la garantare și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și b) dacă este cazul, un quantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că, odată ce Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a adus o contribuție în cazurile menționate la alin.(1), instituția de

		(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că, odată ce Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a adus o contribuție în cazurile menționate la alin.(1), instituția de credit aflată în rezoluție se abține de la achiziționarea de participații în alte întreprinderi, precum și de la efectuarea de distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază sau de plăți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de la desfășurarea unor alte activități care pot conduce la o ieșire de fonduri. Articolul 313¹⁰. – (1) În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sunt utilizate în procesul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ alin.(1) lit.a) pentru a contribui la recapitalizarea instituției de credit aflate în rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar își transferă deținerile de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în instituția aflată în rezoluție către sectorul privat de îndată ce situația comercială și financiară permite acest lucru. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar înstrăinează, în mod deschis și transparent, acțiunile sau alte instrumente de proprietate prevăzute la alin. (1). (3) Înstrăinarea prevăzută la alin. (2) se realizează fără prezentarea denaturată a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, fără discriminare între potențialii cumpărători și în condiții comerciale.. Articolul 313¹¹. – (1) Contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ este luată în considerare pentru calcularea pragurilor prevăzute la art.158 lit.a) și art.161 lit.a), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor instituției de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală,	credit aflată în rezoluție se abține de la achiziționarea de participații în alte întreprinderi, precum și de la efectuarea de distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază sau de plăți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de la desfășurarea unor alte activități care pot conduce la o ieșire de fonduri. Articolul 313¹⁰. – (1) În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sunt utilizate în procesul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ alin.(1) lit.a) pentru a contribui la recapitalizarea instituției de credit aflate în rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar își transferă deținerile de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în instituția aflată în rezoluție către sectorul privat de îndată ce situația comercială și financiară permite acest lucru. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar înstrăinează, în mod deschis și transparent, acțiunile sau alte instrumente de proprietate prevăzute la alin. (1). (3) Înstrăinarea prevăzută la alin. (2) se realizează fără prezentarea denaturată a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, fără discriminare între potențialii cumpărători și în condiții comerciale.. Articolul 313¹¹. – (1) Contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ este luată în considerare pentru calcularea pragurilor prevăzute la art.158 lit.a) și art.161 lit.a), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor instituției de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, nu depășește echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro ; b) instituția de credit aflată în rezoluție nu a fost identificată, în cele 24 de luni anterioare deciziei de

		nu depășește echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro ; b) instituția de credit aflată în rezoluție nu a fost identificată, în cele 24 de luni anterioare deciziei de aplicare a acțiunii de rezoluție, ca entitate destinată lichidării în planul de rezoluție sau, dup caz, în planul de rezoluție al grupului; c) instrumentele de fonduri proprii și datoriile eligibile ale instituției de credit aflate în rezoluție, precum și orice datorii care nu se mai califică drept eligibile ca urmare a neîndeplinirii condiției prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, au fost utilizate integral pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, cu excepția datoriilor eligibile în privința cărora autoritatea de rezoluție consideră că sunt întrunite circumstanțele menționate la art.155¹; d) pentru o instituție aflată în rezoluție ale cărei active sunt în cuantum total, pe bază individuală, de peste 30 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la art.164 alin.(1) este cel puțin egal cu nivelul menționat la art.167⁸ alin.(4) și (5). (2) Alineatul (1) se aplică numai în cazul în care instituția de credit aflată în rezoluție nu a încălcat cerința prevăzută la art.164 alin.(1), inclusiv nivelurile-țintă intermediare stabilite în conformitate cu art.170⁷-170¹⁰ alin.(1), timp de două trimestre consecutive în perioada de patru ani care se încheie în ziua anterioară primei zile din cele trei trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (3) În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție a aplicat una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.167⁴ alin.(1)-(3) pentru remedierea încălcării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), autoritatea de rezoluție nu ia în considerare încălcarea respectivei cerințe pe parcursul celor patru trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (4) Alineatele (2) și (3) nu se aplică cerințelor care rezultă din aplicarea art. 165³, 165⁴ sau 165⁶.	aplicare a acțiunii de rezoluție, ca entitate destinată lichidării în planul de rezoluție sau, dup caz, în planul de rezoluție al grupului; c) instrumentele de fonduri proprii și datoriile eligibile ale instituției de credit aflate în rezoluție, precum și orice datorii care nu se mai califică drept eligibile ca urmare a neîndeplinirii condiției prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, au fost utilizate integral pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, cu excepția datoriilor eligibile în privința cărora autoritatea de rezoluție consideră că sunt întrunite circumstanțele menționate la art.155¹; d) pentru o instituție aflată în rezoluție ale cărei active sunt în cuantum total, pe bază individuală, de peste 30 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la art.164 alin.(1) este cel puțin . (2) Alineatul (1) se aplică numai în cazul în care instituția de credit aflată în rezoluție nu a încălcat cerința prevăzută la art.164 alin.(1), inclusiv nivelurile-țintă intermediare stabilite în conformitate cu art.170⁷-170¹⁰ alin.(1), timp de două trimestre consecutive în perioada de patru ani care se încheie în ziua anterioară primei zile din cele trei trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (3) În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție a aplicat una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.167⁴ alin.(1)-(3) pentru remedierea încălcării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), autoritatea de rezoluție nu ia în considerare încălcarea respectivei cerințe pe parcursul celor patru trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (4) Alineatele (2) și (3) nu se aplică cerințelor care rezultă din aplicarea art. 165³, 165⁴ sau 165⁶. Articolul 313¹². – (1) În cazul în care contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul

		Articolul 313¹². – (1) În cazul în care contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ și art.313¹¹, împreună cu contribuția acționarilor, a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor instrumentelor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, permite utilizarea Fondului de rezoluție, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar se limitează la cuantumul necesar pentru atingerea pragurilor prevăzute la art.158 lit. a) și art.161 lit. a). În urma contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Fondul de rezoluției se utilizează în conformitate cu principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, prevăzute la art.154-163¹ și art.301-302. (2) În cazul în care valoarea totală a activelor unei instituții de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, este cuprinsă între echivalentul în lei al sumei de 30 miliarde euro și echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prevăzută la alin. (1) nu poate depăși 2,5% din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției de credit aflate în rezoluție. Articolul 313¹³ – (1) În cazul în care se aplică art.313¹¹ și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.160, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar efectuează o contribuție suplimentară egală cu cuantumul pierderilor pe care le-ar fi suferit depozitele acoperite, dacă acestea ar fi suferit pierderi proporționale cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate potrivit ordinii de prioritate aplicabile în procedura de insolabilitate. (2) Contribuția suplimentară prevăzută la alin.(1) nu poate depăși cuantumul pierderilor pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate, astfel cum acestea sunt estimate potrivit art.79 din prezenta lege.	recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ și art.313¹¹, împreună cu contribuția acționarilor, a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor instrumentelor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, permite utilizarea Fondului de rezoluție, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar se limitează la cuantumul necesar pentru atingerea pragurilor prevăzute la art.158 lit. a) și art.161 lit. a). În urma contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Fondul de rezoluției se utilizează în conformitate cu principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, prevăzute la art.154-163¹ și art.301-302. (2) În cazul în care valoarea totală a activelor unei instituții de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, este cuprinsă între echivalentul în lei al sumei de 30 miliarde euro și echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prevăzută la alin. (1) nu poate depăși 2,5% din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției de credit aflate în rezoluție. Articolul 313¹³ – (1) În cazul în care se aplică art.313¹¹ și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.160, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar efectuează o contribuție suplimentară egală cu cuantumul pierderilor pe care le-ar fi suferit depozitele acoperite, dacă acestea ar fi suferit pierderi proporționale cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate potrivit ordinii de prioritate aplicabile în procedura de insolabilitate. (2) Contribuția suplimentară prevăzută la alin.(1) nu poate depăși cuantumul pierderilor pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate, astfel cum acestea sunt estimate potrivit art.79 din prezenta lege. Articolul 313¹⁴ – (1) În toate cazurile, cuantumul total al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la o acțiune de rezoluție în conformitate cu art.313⁸-313¹³ nu depășește cuantumul testului celui

		Articolul 313¹⁴ – (1) În toate cazurile, cuantumul total al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la o acțiune de rezoluție în conformitate cu art.313⁸ -313¹³ nu depășește cuantumul testului celui mai mic cost astfel cum este reglementat în Legea 160/2023. (2) Atunci când se aplică instrumentul de vânzare a afacerii sau instrumentul instituției-punte în conformitate cu art. 313⁸ alin.(1) lit.b) sau cu art.313⁹, cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește 62,5 % din nivelul-țintă al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar menționat la art.25 din Legea 160/2023. (3) Autoritatea desemnată conform Legii 160/2023 poate decide ca limita menționată la alin. (2) să nu se aplice în cazul în care autoritatea de rezoluție oferă autorității desemnate o justificare conform căreia este necesar un cuantum al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar mai mare decât 62,5 % din nivelul-țintă pentru a se evita efecte negative asupra stabilității financiare sau pentru a menține accesul deponenților la depozitele lor. (4) Atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ lit.(a), cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește pierderile pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, astfel cum sunt estimate în temeiul art. 79. (5) La cerere, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar informează prompt autoritatea de rezoluție cu privire la cuantumurile menționate la alin. (1) și (2). Articolul 313¹⁵ – Banca Națională a Moldovei determină cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu prevederile art. 3138 – 31314 și notifică decizia sa autorității desemnate și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.	mai mic cost astfel cum este reglementat în Legea 160/2023. (2) Atunci când se aplică instrumentul de vânzare a afacerii sau instrumentul instituției-punte în conformitate cu art. 313⁸ alin.(1) lit.b) sau cu art.313⁹, cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește 62,5 % din nivelul-țintă al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar menționat la art.25 din Legea 160/2023. (3) Autoritatea desemnată conform Legii 160/2023 poate decide ca limita menționată la alin. (2) să nu se aplice în cazul în care autoritatea de rezoluție oferă autorității desemnate o justificare conform căreia este necesar un cuantum al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar mai mare decât 62,5 % din nivelul-țintă pentru a se evita efecte negative asupra stabilității financiare sau pentru a menține accesul deponenților la depozitele lor. (4) Atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ lit.(a), cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește pierderile pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, astfel cum sunt estimate în temeiul art. 79. (5) La cerere, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar informează prompt autoritatea de rezoluție cu privire la cuantumurile menționate la alin. (1) și (2). Articolul 313¹⁵ – Banca Națională a Moldovei determină cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu prevederile art. 3138 – 31314 și notifică decizia sa autorității desemnate și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pune în aplicare decizia respectivă fără întârziere. Articolul 313¹⁶ - Atunci când depozitele eligibile dintr-o instituție aflată în rezoluție sunt transferate unei

		depozitelor în sistemul bancar pune în aplicare decizia respectivă fără întârziere. Articolul 313¹⁶ - Atunci când depozitele eligibile dintr-o instituție aflată în rezoluție sunt transferate unei alte entități prin instrumentul de vânzare a afacerii sau prin instrumentul instituției-punte, deponenții nu au, în temeiul Legii 160/2023, nicio creanță împotriva Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în legătură cu nicio parte a depozitelor acestora din instituția aflată în rezoluție care nu sunt transferate, cu condiția ca cuantumul depozitelor lor care sunt transferate să fie cel puțin egal cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la art.24 din Legea 160/2023 Articolul 313¹⁸ - În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar aduce o contribuție la acțiunea de rezoluție, se aplică art.302 alin.(2)	alte entități prin instrumentul de vânzare a afacerii sau prin instrumentul instituției-punte, deponenții nu au, în temeiul Legii 160/2023, nicio creanță împotriva Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în legătură cu nicio parte a depozitelor acestora din instituția aflată în rezoluție care nu sunt transferate, cu condiția ca cuantumul depozitelor lor care sunt transferate să fie cel puțin egal cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la art.24 din Legea 160/2023 Articolul 313¹⁸ - În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar aduce o contribuție la acțiunea de rezoluție, se aplică art.302 alin.(2)
544.	TITLUL VI SANCTIUNI ȘI MĂSURI	Titlul VI va avea următorul cuprins: „TITLUL VI SANCTIUNI ȘI MĂSURI SANCTIONATOARE APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT”	TITLUL VI SANCTIUNI ȘI MĂSURI SANCTIONATOARE APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT
545.	Articolul 314. – (1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei este competentă să aplice sancțiuni și măsuri prevăzute în prezenta lege în cazul încălcării dispozițiilor prezentei legi. (2) Banca Națională a Moldovei are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare pentru exercitarea funcțiilor sale. (3) Competența prevăzută la alin. (2) include: a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, la intervale regulate și în formatele specificate; b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin. (4); c) competența de a efectua toate controalele necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin. (4);	La articolul 314: alineatul (1), după cuvintele „sancțiuni și măsuri” se introduce cuvântul „sanctionatoare”, iar cuvintele „prezentei legi” se substituie cu cuvântul „acesteia” litera c), cuvântul „controalele” se substituie cu cuvântul „inspecțiile”; alineatul (4): litera a), cuvântul „băncile” se substituie cu cuvintele „instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);”; litera b), cuvintele „băncile” se substituie cu cuvintele ” instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);”; litera c), cuvântul „băncile” se substituie cu cuvintele „persoanele juridice menționate la lit. a)”;	Articolul 314. – (1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei este competentă să aplice sancțiuni și măsuri sanctionatoare prevăzute în prezenta lege în cazul încălcării dispozițiilor acesteia . (2) Banca Națională a Moldovei are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare pentru exercitarea funcțiilor sale. (3) Competența prevăzută la alin.(2) include: a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, la intervale regulate și în formatele specificate; b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin.(4);

	d) competența de a solicita, în caz de necesitate, oricărei persoane, furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei. (4) În sensul prevederilor alin. (3) lit. a) sînt supuse obligației de furnizare a informațiilor: a) băncile; b) persoanele fizice afiliate băncilor; c) terțele persoane către care băncile au externalizat anumite funcții operaționale sau activități. (5) Competența prevăzută la alin. (3) lit. b) include dreptul: a) de a solicita prezentarea de documente; b) de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la alin. (4) și de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidențe și registre; c) de a obține explicații scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin. (4) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia; d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei cercetări. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de aplicare a sancțiunilor și măsurilor, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare dintre următoarele modalități: a) în mod direct; b) în colaborare cu alte autorități; c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate; d) prin sesizarea autorităților judiciare competente. (7) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere cooperează în mod strâns între ele, pentru a asigura că aplicarea sancțiunilor și măsurilor produc efectele urmărite.	alineatul (6), după cuvintele „sancțiunilor și măsurilor” se introduce cuvântul „sanționatoare”; alineatul (7), textul „și în cazurile cu caracter transfrontalier” se exclude; Articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins: „(8) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, cooperează în mod strâns cu celelalte autorități de rezoluție și autorități competente pentru a se asigura că aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare produce efectele urmărite și în cazurile cu caracter transfrontalier.”	c) competența de a efectua toate inspecțiile necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin.(4); d) competența de a solicita, în caz de necesitate, oricărei persoane, furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei. (4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) sînt supuse obligației de furnizare a informațiilor: a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) persoanele fizice care aparțin persoanelor juridice menționate la lit.a); c) terțele persoane către care persoanele juridice menționate la lit.a) au externalizat anumite funcții operaționale sau activități. (5) Competența prevăzută la alin.(3) lit.b) include dreptul: a) de a solicita prezentarea de documente; b) de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la alin.(4) și de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidențe și registre; c) de a obține explicații scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin.(4) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia; d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei cercetări. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de aplicare a sancțiunilor și măsurilor sancționatoare, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare dintre următoarele modalități: a) în mod direct; b) în colaborare cu alte autorități; c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate; d) prin sesizarea autorităților judiciare competente. (7) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care

			exercită funcția de supraveghere cooperează în mod strâns între ele, pentru a asigura că aplicarea sancțiunilor și măsurilor sancționatoare produc efectele urmărite. (8) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, cooperează în mod strâns cu celelalte autorități de rezoluție și autorități competente pentru a se asigura că aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare produce efectele urmărite și în cazurile cu caracter transfrontalier.
546.	Articolul 315. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile prevăzute la art.316, în cazul în care constată producerea următoarelor fapte, fără a se limita la acestea: a) nerespectarea de către bancă a deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate de rezoluție, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22 și art.23-31, precum și a termenului de conformare; b) nerespectarea de către bancă a obligației de acordare de asistență Băncii Naționale a Moldovei la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție, prevăzute la art.27; c) nerespectarea de către bancă a obligației de informare a Băncii Naționale a Moldovei asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o modificare a planurilor, prevăzute la art. 28 alin. (2); d) nerespectarea de către bancă a obligației de păstrare și/sau de furnizare a evidențelor contractelor financiare încheiate de acestea, prevăzute la art. 30 alin. (1); e) nerespectarea de către bancă a obligațiilor de cooperare și furnizare a tuturor informațiilor necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a informațiilor și analizelor prevăzute în secțiunea B din anexă, prevăzute la art. 31 alin. (1); f) nerespectarea de către bancă a obligațiilor privind transmiterea propunerilor de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor, prevăzute la art.37 alin. (1), respectiv a planului de conformare la măsurile alternative impuse de Banca Națională a Moldovei, prevăzute la art. 38 alin. (1);	La articolul 315: cuvintele „de către bancă a” la orice formă gramaticală se exclud; alinatul (1): în partea introductivă, după cuvintele „sancțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sancționatoare”, iar după cuvântul „prevăzute la art.316,” se introduce cuvântul „față de entitățile pentru care este competentă potrivit prevederilor art.3 alin. (1),”; litera a), textul „art.9-22 și art.23-31” se substituie cu textul „art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴”; litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit”; litera k), cuvintele „al băncii” se exclud; alineatul (2): în partea introductivă, după cuvintele „sancțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sancționatoare” litera c), cuvintele „în care banca este parte” se exclud; litera e), după cuvintele „nerespectarea de către” se introduc cuvintele „conducerea superioară și”, iar cuvintele „al băncii” se exclud; litera g), după cuvintele „de înlocuire a” se introduc cuvintele „conducerii superioare și a”; litera h), după cuvintele „nerespectarea de către” se introduc cuvintele „conducerea superioară și”, iar cuvintele „al băncii” se exclud; litera i), cuvintele „al băncii” se exclud, textul „banca intră sau este susceptibilă” se substituie cu textul „acestea intră sau sunt susceptibile”;	Articolul 315. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.316, față de entitățile pentru care este competentă potrivit prevederilor art.3 alin.(1), în cazul în care constată producerea următoarelor fapte, fără a se limita la acestea: a) nerespectarea deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate de rezoluție, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare; b) nerespectarea obligației de acordare de asistență Băncii Naționale a Moldovei la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție, prevăzute la art.27; c) nerespectarea obligației de informare a Băncii Naționale a Moldovei asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o modificare a planurilor, prevăzute la art.28 alin.(2); d) nerespectarea obligației de păstrare și/sau de furnizare a evidențelor contractelor financiare încheiate de acestea, prevăzute la art.30 alin.(1); e) nerespectarea obligațiilor de cooperare și furnizare a tuturor informațiilor necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a informațiilor și analizelor prevăzute în secțiunea B din anexă, prevăzute la art.31 alin.(1); f) nerespectarea obligațiilor privind transmiterea propunerilor de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor, prevăzute la art.37 alin.(1), respectiv a planului de conformare la măsurile alternative

g) nerespectarea oricăreia dintre măsurile dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art. 39, de către destinatarii acestora; h) nerespectarea de către bancă a solicitării de contactare a potențialilor cumpărători sau a condițiilor de contactare a potențialilor cumpărători, potrivit prevederilor art. 43; i) nerespectarea de către bancă a cerinței de a demonstra că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce sau converti valoarea unei datorii reglementate de legislația unui alt stat putea fi aplicată, prevăzute la art. 169; j) nerespectarea de către bancă a cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile; k) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligațiilor privind elaborarea, prezentarea, modificarea, punerea în aplicare sau revizuirea planului de reorganizare; l) nerespectarea de către bancă a obligațiilor referitoare la emiterea instrumentelor de fonduri proprii de bază, sau de deținere a unei autorizații prealabile în acest scop; m) nerespectarea de către bancă a obligației de furnizare a informațiilor și asistenței, prevăzute la art.233; n) nerespectarea de către bancă a obligației de furnizare a serviciilor și facilităților necesare, prevăzute la art.236; o) nerespectarea de către bancă a obligațiilor de raportare și /sau de plată a contribuției prevăzute la art.307; p) nerespectarea de către bancă a obligațiilor de plată a contribuției anuale sau extraordinare, potrivit art.310. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile prevăzute la art.316 , în următoarele situații: a) nerespectarea de către bancă a deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate competentă, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22 și art.23-31, precum și a termenului de conformare; b) nerespectarea de către bancă a obligațiilor privind elaborarea, menținerea, actualizarea, modificarea și transmiterea planurilor de redresare; c) nerespectarea de către bancă a obligației de păstrare a evidențelor contractelor financiare în care banca este parte;	alineatul (1) se completează cu literele q) și r) care vor avea următorul conținut: „q) nerespectarea cerințelor menționate la art.167¹; r) nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la art.167¹⁴ sau 167^{15-167¹⁹;}” alineatul (2) se completează cu litera j) cu următorul conținut: j) „nerespectarea de către entitățile din grup, persoane juridice în Republica Moldova, respectiv de către organele de conducere ale acestora a obligațiilor incidente în cazul încheierii unui acord de sprijin financiar intragrup, în cazul acordării sprijinului financiar, precum și a obligațiilor de transparență privind participarea într-un acord de sprijin financiar, prevăzute la art. 41¹⁴, 41¹⁵, 41¹⁸, 41²⁷, 41²⁹, 41³⁰ și 41³⁵.”	impuse de Banca Națională a Moldovei, prevăzute la art.38 alin.(1); g) nerespectarea oricăreia dintre măsurile dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art.39, de către destinatarii acestora; h) nerespectarea solicitării de contactare a potențialilor cumpărători sau a condițiilor de contactare a potențialilor cumpărători, potrivit prevederilor art.43; i) nerespectarea cerinței de a demonstra că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce sau converti valoarea unei datorii reglementate de legislația unui alt stat putea fi aplicată, prevăzute la art.169; j) nerespectarea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile; k) nerespectarea de către organul de conducere a obligațiilor privind elaborarea, prezentarea, modificarea, punerea în aplicare sau revizuirea planului de reorganizare; l) nerespectarea obligațiilor referitoare la emiterea instrumentelor de fonduri proprii de bază, sau de deținere a unei autorizații prealabile în acest scop; m) nerespectarea obligației de furnizare a informațiilor și asistenței, prevăzute la art.233; n) nerespectarea obligației de furnizare a serviciilor și facilităților necesare, prevăzute la art.236; o) nerespectarea obligațiilor de raportare și/sau de plată a contribuției prevăzute la art.307; p) nerespectarea obligațiilor de plată a contribuției anuale sau extraordinare, potrivit art.310. q) nerespectarea cerințelor menționate la art.167¹; r) nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la art.167¹⁴ sau 167^{15-167¹⁹;} (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.316, în următoarele situații: a) nerespectarea deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate competentă, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare;

	d) nerespectarea de către bancă a obligației de stabilire și includere în planurile de redresare a indicatorilor pentru monitorizare; e) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligației de a notifica decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare; f) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art.42, de către destinatarii acestora; g) nerespectarea de către bancă a solicitării formulate de Banca Națională a Moldovei conform art.45, de înlocuire a organului de conducere al băncii, în ansamblul său, ori a unor membri ai acestuia; h) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligației 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, prevăzute la art.46; i) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligației de notificare cu privire la faptul că banca intră sau este susceptibilă de a intra în stare de dificultate majoră, prevăzute la art. 277. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și/sau de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și/sau măsurile prevăzute la art.316 pentru alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi și ale reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în domeniile reglementate de prezenta lege, în măsura în care respectivele încălcări nu intră sub incidența prevederilor alin. (1) și (2).		b) nerespectarea obligațiilor privind elaborarea, menținerea, actualizarea, modificarea și transmiterea planurilor de redresare; c) nerespectarea obligației de păstrare a evidențelor contractelor financiare; d) nerespectarea obligației de stabilire și includere în planurile de redresare a indicatorilor pentru monitorizare; e) nerespectarea de către conducerea superioară și organul de conducere a obligației de a notifica decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare; f) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art.42, de către destinatarii acestora; g) nerespectarea solicitării formulate de Banca Națională a Moldovei conform art.45, de înlocuire a conducerii superioare și a organului de conducere, în ansamblul său, ori a unor membri ai acestuia; h) nerespectarea de către conducerea superioară și organul de conducere a obligației 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, prevăzute la art.46; i) nerespectarea de către organul de conducere a obligației de notificare cu privire la faptul că acestea intră sau sunt susceptibile de a intra în stare de dificultate, prevăzute la art.277. j) nerespectarea de către entitățile din grup, persoane juridice în Republica Moldova, respectiv de către organele de conducere ale acestora a obligațiilor incidente în cazul încheierii unui acord de sprijin financiar intragrup, în cazul acordării sprijinului financiar, precum și a obligațiilor de transparență privind participarea într-un acord de sprijin financiar, prevăzute la art.41¹⁴, 41¹⁵, 41¹⁸, 41²⁷, 41²⁹, 41³⁰ și 41³⁵. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și/sau de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și/sau măsurile prevăzute la art.316 pentru alte încălcări ale dispozițiilor prezentei legi și ale reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în domeniile reglementate de

			prezenta lege, în măsura în care respectivele încălcări nu intră sub incidența prevederilor alin.(1) și (2).
547.	Articolul 316. – (1) Sancțiunile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) avertisment scris; b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, banca, sau altă persoană juridică responsabilă și fapta săvârșită; c) amendă aplicabilă persoanelor juridice, până la 10% din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent; d) amendă aplicabilă persoanelor fizice, până la un milion de lei; e) amendă până la de două ori valoarea beneficiului obținut în urma săvârșirii faptei, dacă acesta poate fi determinat. (2) Măsurile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acesteia; b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o bancă de către orice membru al organului de conducere al băncii în cauză. (3) Măsurile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de sancțiuni sau independent de acestea. (4) Persoanele fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere ale băncilor sînt responsabile de ducerea la îndeplinire de către acestea a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta lege și de reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în domeniul de aplicare a prezentei legi, conform competențelor și atribuțiilor lor prevăzute de legislația aplicabilă și de reglementările interne ale respectivelor bănci. În acest sens, pentru faptele prevăzute la art. 315, sancțiunile și măsurile prevăzute la alin. (1) și (2) pot fi aplicate băncii și/sau persoanelor fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător competențele și atribuțiile decurgând din funcțiile încredințate.	La articolul 316: alineatul (1): litera b), cuvântul „banca” se substituie cu cuvintele „instituția de credit, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant”; litera c), după cuvintele „exercițiul financiar precedent” se introduce textul „în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea rezultată din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, în exercițiul financiar precedent”; litera d), cuvintele „un milion de lei” se substituie cu textul „echivalentul în lei a 5 milioane euro la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a Moldovei valabil la data intrării în vigoare a prezentei Legi”. alineatul (2), litera b), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituție de credit sau într-o entitate menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, iar cuvintele „al băncii” se substituie cu cuvintele „sau al conducerii superioare al instituție de credit sau al entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”; alineatul (4), cuvintele „ale băncii” se substituie cu textul „sau ai conducerii superioare a instituțiilor de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și a entităților prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)”, cuvântul „băncii” se substituie cu cuvintele „persoanelor juridice”, iar după cuvintele „organelor de conducere” se introduc cuvintele „sau a conducerii superioare”.	Articolul 316. – (1) Sancțiunile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) avertisment scris; b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, instituția de credit, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, sau altă persoană juridică responsabilă și fapta săvârșită; c) amendă aplicabilă persoanelor juridice, pînă la 10% din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea rezultată din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, în exercițiul financiar precedent; d) amendă aplicabilă persoanelor fizice, pînă la echivalentul în lei a 5 milioane euro la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a Moldovei valabil la data intrării în vigoare a prezentei Legi; e) amendă pînă la de două ori valoarea beneficiului obținut în urma săvârșirii faptei, dacă acesta poate fi determinat. (2) Măsurile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acesteia; b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o instituție de credit sau într-o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) de către orice membru al organului de conducere sau al conducerii superioare al instituție de credit sau al entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză. (3) Măsurile prevăzute la alin.(2) pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de sancțiuni sau independent de acestea. (4) Persoanele fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere sau ai conducerii superioare a

			instituțiilor de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și a entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sînt responsabile de ducerea la îndeplinire de către acestea a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta lege și de reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în domeniul de aplicare a prezentei legi, conform competențelor și atribuțiilor lor prevăzute de legislația aplicabilă și de reglementările interne ale respectivelor bănci. În acest sens, pentru faptele prevăzute la art.315, sancțiunile și măsurile prevăzute la alin.(1) și (2) pot fi aplicate persoanelor juridice și/sau persoanelor fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere sau a conducerii superioare cărora le poate fi imputată fapta, întrucît aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător competențele și atribuțiile decurgînd din funcțiile încredințate.
548.	Articolul 317. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică, de îndată, pe pagina web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.316 care nu au fost contestate în condițiile prevăzute de art. 11 și 111 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și pe cele în privința cărora contestațiile au fost respinse în mod definitiv, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe: a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporționalității publicării datelor cu caracter personal, se dovedește că publicarea respectivă este disproporționată în raport cu fapta sancționată;	La articolul 317: alineatul (2), litera c), cuvântul „băncilor” se substituie cu cuvintele „instituțiilor de credit, entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d)”; alineatul (3), cuvântul „administrative” se exclude.	Articolul 317. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică, de îndată, pe pagina web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.316 care nu au fost contestate în condițiile prevăzute de art.11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și pe cele în privința cărora contestațiile au fost respinse în mod definitiv, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe: a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporționalității publicării datelor cu caracter personal, se dovedește că publicarea respectivă este disproporționată în raport cu fapta sancționată; b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;

	b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare; c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu disproporționat băncilor ori persoanelor fizice implicate. (3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) vor înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor administrative, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor. (4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina web oficială pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în domeniul protecției datelor cu caracter personal.		c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu disproporționat instituțiilor de credit, entităților menționate la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori persoanelor fizice implicate. (3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, preconizează că circumstanțele prevăzute la alin.(2) vor înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amîna publicarea sancțiunilor, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor. (4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina web oficială pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în domeniul protecției datelor cu caracter personal.
549.		Se completează cu articolul 317¹ cu următorul cuprins: „Articolul 317¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluției sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană, în scopul realizării schimbului de informații cu autoritățile de rezoluție, respectiv cu autoritățile competente, din alte state membre, cu privire la toate sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.315, precum și cu privire la stadiul procedurilor de contestare și rezultatul acestora, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art.288-291. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile de rezoluție din statele membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și	Articolul 317¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluției sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană, în scopul realizării schimbului de informații cu autoritățile de rezoluție, respectiv cu autoritățile competente, din alte state membre, cu privire la toate sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.315, precum și cu privire la stadiul procedurilor de contestare și rezultatul acestora, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art.288-291. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile de rezoluție din statele membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile competente din statele membre.

		consultată numai de autoritățile competente din statele membre. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, după caz, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la sancțiunile pe care le publică în modalitatea și cu periodicitatea indicate de Autoritatea Bancară Europeană.”.	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, după caz, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la sancțiunile pe care le publică în modalitatea și cu periodicitatea indicate de Autoritatea Bancară Europeană.”.
550.	Articolul 318. – (1) Sancțiunile și măsurile aplicate potrivit art.316 trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant. (2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, are în vedere toate circumstanțele reale și personale ale săvârșirii faptei, pe care le consideră relevante, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata faptei; b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile; c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile; d) cuantumul profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate; f) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție; g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă; h) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvârșite.	La articolul 318: alineatul (1), după cuvintele „sancțiunile și măsurile” se introduce cuvântul „sancționatoare”; alineatul (2), după cuvintele „sancțiunii sau a măsurii” se introduce cuvântul „sancționatoare”;	Articolul 318. – (1) Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.316 trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant. (2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, are în vedere toate circumstanțele reale și personale ale săvârșirii faptei, pe care le consideră relevante, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata faptei; b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile; c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile; d) cuantumul profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate; f) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție; g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă; h) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvârșite.
551.	Articolul 319. – (1) Constatarea faptelor descrise în prezentul titlu se face de către personalul Băncii Naționale	La articolul 319:	Articolul 319. – (1) Constatarea faptelor descrise în prezentul titlu se face de către personalul Băncii

	a Moldovei, împuternicit în acest sens, în baza raportărilor făcute de bancă potrivit legii sau la solicitarea expresă a Băncii Naționale a Moldovei ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acestora. (2) Actele prin care sînt dispuse sancțiuni și/sau măsurile potrivit prezentului titlu se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția măsurii prevăzute la art. 316 alin. (2) lit. b) a cărei aplicare este de competența comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei. În cazul aplicării sancțiunii și/sau măsurii, actul trebuie să cuprindă cel puțin elementele de identificare a persoanei vinovate, descrierea faptei și a circumstanțelor acesteia, temeiul de drept al aplicării sancțiunii și/sau măsurii și sancțiunea și/sau măsura aplicată. (3) Actele prin care sînt dispuse sancțiuni și/sau măsuri potrivit prezentului titlu pot fi contestate în condițiile prevăzute la art. 11 și 11¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. (4) Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor prevăzute la art.316 se prescrie în termen de 3 ani de la data săvârșirii faptei. (5) Amenzile încasate ca urmare a aplicării sancțiunilor de către Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (6) Aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă sau penală, după caz.	alineatul (1), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „instituția de credit, persoană juridică din Republica Moldova, sau, după caz, de entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d)” și pe tot parcursul textului după textul „sancțiuni și/sau măsuri” la orice formă gramaticală se introduce cuvântul „sancționatoare”. la alin.(2) textul „și sancțiunea și/sau măsura” se exclude;	Naționale a Moldovei, împuternicit în acest sens, în baza raportărilor făcute de instituția de credit, persoană juridică din Republica Moldova, sau, după caz, de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) potrivit legii sau la solicitarea expresă a Băncii Naționale a Moldovei ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acestora. (2) Actele prin care sînt dispuse sancțiuni și/sau măsurile sancționatoare potrivit prezentului titlu se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a Moldovei, cu excepția măsurii prevăzute la art.316 alin.(2) lit.b) a cărei aplicare este de competența comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei. În cazul aplicării sancțiunii și/sau măsurii sancționatoare, actul trebuie să cuprindă cel puțin elementele de identificare a persoanei vinovate, descrierea faptei și a circumstanțelor acesteia, temeiul de drept al aplicării sancțiunii și/sau măsurii sancționatoare aplicată. (3) Actele prin care sînt dispuse sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare potrivit prezentului titlu pot fi contestate în condițiile prevăzute la art. 11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. (4) Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare prevăzute la art.316 se prescrie în termen de 3 ani de la data săvîrșirii faptei. (5) Amenzile încasate ca urmare a aplicării sancțiunilor de către Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (6) Aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor sancționatoare potrivit prezentei legi nu înlătură răspunderea materială, civilă sau penală, după caz.
552.	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art. 11 alin. (3⁴)–(3⁶) și art. 75¹ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă sau audierea a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a	-	Articolul 320. – În exercitarea competențelor și atribuțiilor sale în procesul de intervenție timpurie și rezoluție bancară Banca Națională a Moldovei poate adopta deciziile și poate lua măsurile prevăzute de prezenta lege imediat, avînd în vedere circumstanțele cazului, și nu este ținută de procedura prevăzută în art.11 alin.(3⁴)–(3⁶) și art.75¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei precum și de nicio cerință privind notificarea prealabilă sau audierea a oricărei persoane, inclusiv a băncii, acționarilor acesteia, a

	organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.		organului de conducere și a altor părți interesate, cu excepția cazurilor prevăzute expres în prezenta lege.
553.	Articolul 321. – (1) Dacă în procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție prevăzute în prezenta lege sînt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă întrunirea condiției de la art. 58 alin. (1) lit. a) din prezenta lege cu referire la banca supusă rezoluției, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, administratorului special al băncii, oricărui creditor sau acționar al băncii, instanța de judecată poate dispune ca o parte sau toate datoriile băncii supuse rezoluției să fie suportate de membrii organului de conducere al băncii și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă, care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori datei în care a fost determinată de către Banca Națională a Moldovei a întrunirii de către bancă a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art. 58 din prezenta lege, precum și de orice altă persoană, inclusiv acționarii băncii și beneficiarii efectivi ai acestora, care au contribuit la întrunirea condiției de la art. 58 alin. (1) lit. a) din prezenta lege cu referire la banca supusă rezoluției prin săvârșirea intenționată sau din neglijență gravă a uneia din următoarele fapte: a) folosirea bunurilor sau creditelor băncii în interes personal; b) desfășurarea unei activități comerciale în interes personal sub acoperirea băncii; c) majorarea fictivă a pasivelor băncii și/sau deturnarea (ascunderea) unei părți din activul băncii; d) procurarea de fonduri pentru bancă la prețuri exagerate; e) ținerea unei contabilități fictive sau contrare prevederilor legii, precum și contribuirea la dispariția documentelor contabile, a documentelor de constituire și a ștampilei; f) dispunerea continuării unei activități a băncii care conduce în mod vădit la incapacitate de plată; g) dispunerea, în luna precedentă încetării plății obligațiilor pecuniare, de a se plăti cu preferință unui creditor în dauna celorlalți creditori;	-	Articolul 321. – (1) Dacă în procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție prevăzute în prezenta lege sînt identificate persoane cărora le-ar fi imputabilă întrunirea condiției de la art.58 alin.(1) lit.a) din prezenta lege cu referire la instituția supusă rezoluției, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, administratorului special al instituției de credit, oricărui creditor sau acționar al instituției de credit, instanța de judecată poate dispune ca o parte sau toate datoriile instituției supuse rezoluției să fie suportate de membrii organului de conducere al instituției de credit și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în instituția de credit, care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori datei în care a fost determinată de către Banca Națională a Moldovei a întrunirii de către instituția de credit a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58 din prezenta lege, precum și de orice altă persoană, inclusiv acționarii instituției de credit și beneficiarii efectivi ai acestora, care au contribuit la întrunirea condiției de la art.58 alin.(1) lit.a) din prezenta lege cu referire la instituția de credit supusă rezoluției prin săvârșirea intenționată sau din neglijență gravă a uneia din următoarele fapte: a) folosirea bunurilor sau creditelor instituției de credit în interes personal; b) desfășurarea unei activități comerciale în interes personal sub acoperirea instituției de credit; c) majorarea fictivă a pasivelor băncii și/sau deturnarea (ascunderea) unei părți din activul instituției de credit; d) procurarea de fonduri pentru instituția de credit la prețuri exagerate; e) ținerea unei contabilități fictive sau contrare prevederilor legii, precum și contribuirea la dispariția documentelor contabile, a documentelor de constituire și a ștampilei; f) dispunerea continuării unei activități a instituției de credit care conduce în mod vădit la incapacitate de plată;

h) acordarea de credite cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare; i) întocmirea de situații financiare, alte situații contabile ori rapoarte cu nerespectarea prevederilor actelor normative; j) în cadrul acțiunilor interne de verificare nu au identificat și nu au sesizat, prin nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului băncii; k) orice altă faptă care a contribuit la ajungerea în stare de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției; l) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu re-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru identificarea beneficiarului efectiv final al băncii care, singur sau activând concertat cu alte persoane, controlează o deținere calificată în capitalul băncii; m) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu re-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru obținerea de la deținătorii direcți, indirecti, beneficiarii efectivi ai băncii și persoanele afiliate ale acestora, precum și de la alte persoane afiliate băncii, informația necesară pentru identificarea acestora; n) aprobarea oricăror tranzacții cu persoanele menționate la lit. l) și m) care au condus la micșorarea fondurilor proprii ale băncii sub nivelurile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (2) Aplicarea prevederilor alin.(1) nu exclude aplicarea față de persoanele prevăzute la alin.(1) a unor sancțiuni contravenționale sau pedepse penale pentru fapte ce constituie contravenții sau infracțiuni. În acest sens, Banca Națională a Moldovei asigură transmiterea organelor de urmărire penală a tuturor documentelor spre a fi examinate la obiectul existenței de motive (fapte) ce ar putea angaja urmărirea penală a persoanei respective. (3) În caz de pluralitate a subiecților, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut		g) dispunerea, în luna precedentă încetării plății obligațiilor pecuniare, de a se plăti cu preferință unui creditor în dauna celorlalți creditori; h) acordarea de credite cu încălcarea cerințelor prudențiale stabilite de actele normative în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare; i) întocmirea de situații financiare, alte situații contabile ori rapoarte cu nerespectarea prevederilor actelor normative; j) în cadrul acțiunilor interne de verificare nu au identificat și nu au sesizat, prin nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului instituției de credit; k) orice altă faptă care a contribuit la ajungerea în stare de dificultate a instituției de credit supuse rezoluției; l) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu re-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru identificarea beneficiarului efectiv final al instituției de creditare, singur sau activând concertat cu alte persoane, controlează o deținere calificată în capitalul instituției de credit; m) îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu re-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor care a fost necesar pentru obținerea de la deținătorii direcți, indirecti, beneficiarii efectivi ai instituției de credit și persoanele afiliate ale acestora, precum și de la alte persoane afiliate instituției de credit, informația necesară pentru identificarea acestora; n) aprobarea oricăror tranzacții cu persoanele menționate la lit.l) și m) care au condus la micșorarea fondurilor proprii ale instituției de credit sub nivelurile stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (2) Aplicarea prevederilor alin.(1) nu exclude aplicarea față de persoanele prevăzute la alin.(1) a unor sancțiuni contravenționale sau pedepse penale pentru fapte ce constituie contravenții sau infracțiuni. În acest sens, Banca Națională a Moldovei asigură transmiterea organelor de urmărire penală a tuturor documentelor spre a fi examinate la obiectul existenței de motive (fapte) ce ar putea angaja urmărirea penală a persoanei respective.

	cauza ajungerea băncii în această stare. Persoanele în cauză se pot apăra de solidaritate dacă, în organele colegiale de conducere ale băncii, s-au opus actelor sau faptelor care au cauzat apariția stării de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției sau dacă au lipsit de la luarea deciziilor care au cauzat apariția stării de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției și au făcut să se consemneze, ulterior luării deciziei, opoziția lor la aceste decizii. (4) Măsura prevăzută la alin.(1) se prescrie în termen de 3 ani de la data la care a fost cunoscută sau trebuia să fie cunoscută persoana care a cauzat apariția stării de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției, dar nu mai devreme de 2 ani de la data în care a fost determinată de către Banca Națională a Moldovei întrunirea de către bancă a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art. 58 din prezenta lege. (5) În toate cazurile, asupra cererii prevăzute la alin.(1), instanța de judecată se pronunță prin hotărâre, care poate fi contestată cu recurs de persoanele vizate în ea. (6) Odată cu cererea formulată conform alin.(1), persoana care o depune poate cere instanței de judecată să instituie măsuri asigurătorii asupra bunurilor din patrimoniul persoanelor urmărite conform alin.(1)-(3). Cererea de instituire a măsurilor asigurătorii poate fi formulată și ulterior depunerii cererii prevăzute la alin.(1). (7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) vor intra în masa debitoare a băncii și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia. (8) Executarea silită împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) o efectuează executorul judecătoresc conform Codului de executare.		(3) În caz de pluralitate a subiecților, răspunderea persoanelor prevăzute la alin.(1) este solidară, cu condiția ca apariția stării de dificultate a instituției supuse rezoluției să fie actuală sau anterioară perioadei în care și-au exercitat mandatul ori au deținut funcția ce ar fi putut cauza ajungerea instituției de credit în această stare. Persoanele în cauză se pot apăra de solidaritate dacă, în organele colegiale de conducere ale instituției de credit, s-au opus actelor sau faptelor care au cauzat apariția stării de dificultate a băncii supuse rezoluției sau dacă au lipsit de la luarea deciziilor care au cauzat apariția stării de dificultate a instituției supuse rezoluției și au făcut să se consemneze, ulterior luării deciziei, opoziția lor la aceste decizii. (4) Măsura prevăzută la alin.(1) se prescrie în termen de 3 ani de la data la care a fost cunoscută sau trebuia să fie cunoscută persoana care a cauzat apariția stării de dificultate a instituției de credit supuse rezoluției, dar nu mai devreme de 2 ani de la data în care a fost determinată de către Banca Națională a Moldovei întrunirea de către instituția de credit a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58 din prezenta lege. (5) În toate cazurile, asupra cererii prevăzute la alin.(1), instanța de judecată se pronunță prin hotărâre, care poate fi contestată cu recurs de persoanele vizate în ea. (6) Odată cu cererea formulată conform alin.(1), persoana care o depune poate cere instanței de judecată să instituie măsuri asigurătorii asupra bunurilor din patrimoniul persoanelor urmărite conform alin.(1)-(3). Cererea de instituire a măsurilor asigurătorii poate fi formulată și ulterior depunerii cererii prevăzute la alin.(1). (7) Sumele încasate potrivit dispozițiilor alin.(1) vor intra în masa debitoare a instituției de credit și vor fi destinate acoperirii pasivului acesteia. (8) Executarea silită împotriva persoanelor prevăzute la alin.(1) o efectuează executorul judecătoresc conform Codului de executare.
554.	Articolul 322. – (1) Dispozițiile art. 3 alin. (2) al prezentei legi, precum și obligațiile de informare,	La articolul 322, alineatul (4), cuvântul „Guvernul” se substituie cu cuvintele „Ministerul Finanțelor”, cuvintele	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”. (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. (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. (4) Până la data de 1 ianuarie 2030, prevăzută la art. 92 alin. (2), 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. <i>[Art.322 al.(4) modificat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> (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. (6) În aplicarea prevederilor art. 23 alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează planurile de rezoluție cu respectarea	„de către Ministerul Finanțelor a” se exclud, iar cuvintele „lichidare silită” se substituie cu cuvintele „procedură obișnuită de insolabilitate”.	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". (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. (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. (4) Până la data de 1 ianuarie 2030, prevăzută la art.92 alin.(2), Ministerul Finanțelor este în drept să decidă asupra finanțării 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 procedură obișnuită de insolabilitate a instituției de credit, 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. (5) În aplicarea prevederilor art.16 alin.(1), instituțiile de credit 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. (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. <i>[Art.322 al.(7) abrogat prin LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]</i> (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.		cerințelor prezentei legi, în termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.
555.		Articolul 323 se abrogă.	
556.		2. Se completează cu Titlul VII cu următorul cuprins: „TITLUL VII RELAȚII CU STATE TERȚE „Articolul 324. – (1) Republica Moldova poate încheia acorduri bilaterale cu un stat terț până la data intrării în vigoare a unui acord încheiat la nivelul Uniunii Europene cu statul terț respectiv, în măsura în care aceste acorduri bilaterale sunt conforme cu prezentul titlu, în special în următoarele situații: a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-un stat terț are instituții, filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre; b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în state terțe; c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe. (2) Acordurile bilaterale, prevăzute la alin.(1), se referă la modalitățile de cooperare dintre Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din state terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește	TITLUL VII RELAȚII CU STATE TERȚE Articolul 324. – (1) Republica Moldova poate încheia acorduri bilaterale cu un stat terț până la data intrării în vigoare a unui acord încheiat la nivelul Uniunii Europene cu statul terț respectiv, în măsura în care aceste acorduri bilaterale sunt conforme cu prezentul titlu, în special în următoarele situații: a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-un stat terț are instituții, filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre; b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în state terțe; c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe. (2) Acordurile bilaterale, prevăzute la alin.(1), se referă la modalitățile de cooperare dintre Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din state terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește instituțiile, instituțiile financiare, întreprinderile-mamă și instituțiile din statul terț.

		instituțiile, instituțiile financiare, întreprinderile-mamă și instituțiile din statul terț. (3) Acordurile menționate la alin.(1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din statul terț în vederea îndeplinirii a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor: a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu prevederile art.23-31²³ și cu cerințe similare impuse de legislația statului terț respectiv; b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu prevederile art.32-34⁴ și cu cerințe similare impuse de legislația țării terțe respective; c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41⁸ și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42-44 și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din statul terț respectiv. (4) Acordurile menționate la alin.(1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, întreprindere-mamă sau instituție dintr-un stat terț. Articolul 325. - (1) Prezentul articol se aplică în legătură cu procedurile de rezoluție din state terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la art.324 alin.(1), cu statul terț relevant, în măsura în care recunoașterea și punerea în aplicare a procedurilor de	(3) Acordurile menționate la alin.(1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din statul terț în vederea îndeplinirii a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor: a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu prevederile art.23-31²³ și cu cerințe similare impuse de legislația statului terț respectiv; b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu prevederile art.32-34⁴ și cu cerințe similare impuse de legislația țării terțe respective; c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41⁸ și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42-44 și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din statul terț respectiv. (4) Acordurile menționate la alin.(1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, întreprindere-mamă sau instituție dintr-un stat terț. Articolul 325. - (1) Prezentul articol se aplică în legătură cu procedurile de rezoluție din state terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la art.324 alin.(1), cu statul terț relevant, în măsura în care recunoașterea și punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț nu sunt reglementate prin acordul respectiv.

	rezoluție din tatul terț nu sunt reglementate prin acordul respectiv. (2) Banca Națională a Moldovei poate participa, în cadrul unui colegiu de rezoluție european instituit în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², la adoptarea unei decizii comune cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție ale statelor terțe privind instituțiile sau întreprinderile-mamă din statele terțe care: a) au filiale stabilite în Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniunea Europeană situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau obligații situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective. În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, face demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recunoscute din statul terț prin aplicarea în mod corespunzător a dispozițiilor relevante din prezenta lege. (3) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție participante la colegiul de rezoluție european sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț. (4) Decizia trebuie să țină seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț și în special de impactul potențial al recunoașterii și al punerii în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț asupra celorlalte părți ale grupului și stabilității financiare din statele membre respective. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată, cel puțin:	(2) Banca Națională a Moldovei poate participa, în cadrul unui colegiu de rezoluție european instituit în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², la adoptarea unei decizii comune cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție ale statelor terțe privind instituțiile sau întreprinderile-mamă din statele terțe care: a) au filiale stabilite în Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniunea Europeană situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau obligații situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective. În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, face demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recunoscute din statul terț prin aplicarea în mod corespunzător a dispozițiilor relevante din prezenta lege. (3) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție participante la colegiul de rezoluție european sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț. (4) Decizia trebuie să țină seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț și în special de impactul potențial al recunoașterii și al punerii în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț asupra celorlalte părți ale grupului și stabilității financiare din statele membre respective. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată, cel puțin: a) să-și exercite competențele de rezoluție în legătură cu:

		a) să-și exercite competențele de rezoluție în legătură cu: (i) activele unei instituții sau întreprinderi-mamă dintr-un stat terț care sunt situate în Republica Moldova sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova; (ii) drepturile sau obligațiile unei instituții dintr-un stat terț care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în Republica Moldova, sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova ori pentru care există creanțe care pot fi executate în Republica Moldova privind astfel de drepturi sau obligații; b) efectuarea transferului de acțiuni sau instrumente de proprietate într-o filială din Uniune stabilită în Republica Moldova, inclusiv solicitând unei alte persoane să întreprindă măsuri pentru efectuarea acestui transfer; c) exercitarea competențelor prevăzute la art.246-249, 250-251, 252-258, în legătură cu drepturile oricărei părți dintr-un contract cu o entitate menționată la alin.(2) din prezentul articol, atunci când aceste competențe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluție din statele terțe; și d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităților menționate la alin.(2) și ale altor entități din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din acțiunile de rezoluție luate cu privire la instituția dintr-un stat terț, întreprinderea-mamă a entităților respective sau la alte entități din grup, fie de autoritatea de rezoluție dintr-un stat terț, fie în temeiul cerințelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluție din țara respectivă, cu condiția să fie în continuare îndeplinite obligațiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligațiile de plată și de livrare și furnizarea de garanții. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde, atunci când este necesar în interesul public, acțiuni de rezoluție cu privire la o întreprindere-mamă din Republica Moldova în cazul în care autoritatea relevantă din statul terț stabilește că o instituție care este înregistrată în statul terț respectiv	(i) activele unei instituții sau întreprinderi-mamă dintr-un stat terț care sunt situate în Republica Moldova sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova; (ii) drepturile sau obligațiile unei instituții dintr-un stat terț care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în Republica Moldova, sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova ori pentru care există creanțe care pot fi executate în Republica Moldova privind astfel de drepturi sau obligații; b) efectuarea transferului de acțiuni sau instrumente de proprietate într-o filială din Uniune stabilită în Republica Moldova, inclusiv solicitând unei alte persoane să întreprindă măsuri pentru efectuarea acestui transfer; c) exercitarea competențelor prevăzute la art.246-249, 250-251, 252-258, în legătură cu drepturile oricărei părți dintr-un contract cu o entitate menționată la alin.(2) din prezentul articol, atunci când aceste competențe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluție din statele terțe; și d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităților menționate la alin.(2) și ale altor entități din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din acțiunile de rezoluție luate cu privire la instituția dintr-un stat terț, întreprinderea-mamă a entităților respective sau la alte entități din grup, fie de autoritatea de rezoluție dintr-un stat terț, fie în temeiul cerințelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluție din țara respectivă, cu condiția să fie în continuare îndeplinite obligațiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligațiile de plată și de livrare și furnizarea de garanții. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde, atunci când este necesar în interesul public, acțiuni de rezoluție cu privire la o întreprindere-mamă din Republica Moldova în cazul în care autoritatea relevantă din statul terț stabilește că o instituție care este înregistrată în statul terț respectiv îndeplinește condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu legislația statului terț

		îndeplinește condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu legislația statului terț respectiv. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să utilizeze orice competențe în materie de rezoluție cu privire la respectiva întreprindere-mamă din Republica Moldova, și se aplică art.241-245¹. (7) Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din state terțe nu aduc atingere procedurilor obișnuite de insolabilitate derulate în temeiul legislației naționale aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta lege. Articolul 326. - După consultarea altor autorități de rezoluție, în cazul în care s-a instituit un colegiu de rezoluție european în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, poate refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din state terțe prevăzute de art.325 alin.(1), în cazul în care consideră: a) că procedurile de rezoluție din statul terț ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din Republica Moldova sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilității financiare a unui alt stat membru; b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției este necesară întreprinderea unei acțiuni de rezoluție independente în conformitate cu prevederile art.327 în legătură cu o sucursală în Republica Moldova; c) creditorii, inclusiv în special deponenții localizați sau care trebuie plătiți într-un stat membru, nu ar beneficia de același tratament ca cel al creditorilor din statul terț și deponenții cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluție din statul terț de origine. d) că, după consultarea cu Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, recunoașterea sau executarea procedurii de rezoluție din statul terț ar avea implicații fiscale semnificative pentru Republica Moldova; sau e) că efectele unei asemenea recunoașteri sau executări ar contraveni legislației naționale aplicabile.	respectiv. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să utilizeze orice competențe în materie de rezoluție cu privire la respectiva întreprindere-mamă din Republica Moldova, și se aplică art.241-245¹. (7) Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din state terțe nu aduc atingere procedurilor obișnuite de insolabilitate derulate în temeiul legislației naționale aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta lege. Articolul 326. - După consultarea altor autorități de rezoluție, în cazul în care s-a instituit un colegiu de rezoluție european în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, poate refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din state terțe prevăzute de art.325 alin.(1), în cazul în care consideră: a) că procedurile de rezoluție din statul terț ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din Republica Moldova sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilității financiare a unui alt stat membru; b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției este necesară întreprinderea unei acțiuni de rezoluție independente în conformitate cu prevederile art.327 în legătură cu o sucursală în Republica Moldova; c) creditorii, inclusiv în special deponenții localizați sau care trebuie plătiți într-un stat membru, nu ar beneficia de același tratament ca cel al creditorilor din statul terț și deponenții cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluție din statul terț de origine. d) că, după consultarea cu Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, recunoașterea sau executarea procedurii de rezoluție din statul terț ar avea implicații fiscale semnificative pentru Republica Moldova; sau e) că efectele unei asemenea recunoașteri sau executări ar contraveni legislației naționale aplicabile. Articolul 327.- (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competențele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală în

		Articolul 327.- (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competențele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală în Republica Moldova a unei instituții dintr-un stat terț care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluție dintr-un stat terț sau care face obiectul unei proceduri dintr-un stat terț și se aplică una dintre situațiile prevăzute la art.326. (2) Dispozițiile art.241-245¹ se aplică competențelor prevăzute la alin.(1). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată să exercite competențele prevăzute la alin.(1) în cazul în care aceasta consideră că aplicarea unei acțiuni este necesară în interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită: a) sucursala situată în Republica Moldova nu mai îndeplinește sau este probabil să nu mai îndeplinească condițiile impuse de legislația națională aplicabilă pentru autorizarea și funcționare în Republica Moldova și nu există nicio perspectivă potrivit căreia vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură de supraveghere sau vreo măsură întreprinsă de statul terț relevant ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în situația de dificultate, într-un interval de timp considerat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind rezonabil; b) instituția din statul terț este, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, incapabilă, reticentă sau pasibilă de a se afla în incapacitate să își achite obligațiile față de creditorii din Uniunea Europeană, ori obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce acestea devin exigibile, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de autoritate de rezoluție, consideră că nicio procedură de rezoluție sau de insolabilitate din statul terț nu a fost sau nu va fi declanșată în legătură cu respectiva instituție din statul terț într-un interval de timp rezonabil; c) autoritatea relevantă din statul terț a inițiat o procedură de rezoluție în legătură cu instituția din statul terț sau a notificat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenția sa de a iniția o astfel de procedură.	Republica Moldova a unei instituții dintr-un stat terț care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluție dintr-un stat terț sau care face obiectul unei proceduri dintr-un stat terț și se aplică una dintre situațiile prevăzute la art.326. (2) Dispozițiile art.241-245¹ se aplică competențelor prevăzute la alin. (1). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată să exercite competențele prevăzute la alin.(1) în cazul în care aceasta consideră că aplicarea unei acțiuni este necesară în interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită: a) sucursala situată în Republica Moldova nu mai îndeplinește sau este probabil să nu mai îndeplinească condițiile impuse de legislația națională aplicabilă pentru autorizarea și funcționare în Republica Moldova și nu există nicio perspectivă potrivit căreia vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură de supraveghere sau vreo măsură întreprinsă de statul terț relevant ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în situația de dificultate, într-un interval de timp considerat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind rezonabil; b) instituția din statul terț este, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, incapabilă, reticentă sau pasibilă de a se afla în incapacitate să își achite obligațiile față de creditorii din Uniunea Europeană, ori obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce acestea devin exigibile, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de autoritate de rezoluție, consideră că nicio procedură de rezoluție sau de insolabilitate din statul terț nu a fost sau nu va fi declanșată în legătură cu respectiva instituție din statul terț într-un interval de timp rezonabil; c) autoritatea relevantă din statul terț a inițiat o procedură de rezoluție în legătură cu instituția din statul terț sau a notificat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenția sa de a iniția o astfel de procedură. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune independentă în legătură cu o sucursală din Republica

		(4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune independentă în legătură cu o sucursală din Republica Moldova, aceasta are în vedere obiectivele rezoluției și întreprinde acțiunea în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante: a) principiile stabilite la art.61; b) cerințele referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție art.72-84. Articolul 328. - (1) Prezentul articol se aplică în ceea ce privește cooperarea cu statele terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate competentă, sau, după caz, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu acordul-cadru încheiat de Autoritatea bancară europeană cu autoritățile relevante din statele terțe: a) în cazurile în care o filială din Uniunea Europeană este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din statul terț în care este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) și d); b) în cazurile în care o instituție dintr-un stat terț își desfășoară activitatea prin sucursale din Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre, autoritatea relevantă a statului terț în care este stabilită respectiva instituție; c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la art. 1 alin.(1) lit.c) și d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe instituții-filiale în state terțe,	Moldova, aceasta are în vedere obiectivele rezoluției și întreprinde acțiunea în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante: a) principiile stabilite la art.61; b) cerințele referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție art.72-84. Articolul 328. - (1) Prezentul articol se aplică în ceea ce privește cooperarea cu statele terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate competentă, sau, după caz, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu acordul-cadru încheiat de Autoritatea bancară europeană cu autoritățile relevante din statele terțe: a) în cazurile în care o filială din Uniunea Europeană este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din statul terț în care este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) și d); b) în cazurile în care o instituție dintr-un stat terț își desfășoară activitatea prin sucursale din Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre, autoritatea relevantă a statului terț în care este stabilită respectiva instituție; c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la art. 1 alin.(1) lit.c) și d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe instituții-filiale în state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale; d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una

	autoritățile relevante din statele terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale; d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost situate respectivele sucursale. (3) Acordurile de cooperare încheiate între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritățile de rezoluție ale statelor terțe în conformitate cu prezentul articol pot include dispoziții privind următoarele aspecte: a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție; b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la art.325 și 327 și a unor competențe similare prevăzute de legislația statelor terțe relevante; c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației statelor terțe relevante; d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de a întreprinde orice acțiune semnificativă, în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din statul terț relevant în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acordului; e) coordonarea comunicării publice, în cazul acțiunii comune de rezoluție; f) stabilirea procedurilor și a acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit.a)-e) din prezentul alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor. (4) Dispozițiile prezentului articol nu împiedică Republica Moldova sau Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu state terțe, în conformitate cu normele art.33 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	sau mai multe state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost situate respectivele sucursale. (3) Acordurile de cooperare încheiate între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritățile de rezoluție ale statelor terțe în conformitate cu prezentul articol pot include dispoziții privind următoarele aspecte: a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție; b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la art.325 și 327 și a unor competențe similare prevăzute de legislația statelor terțe relevante; c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației statelor terțe relevante; d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de a întreprinde orice acțiune semnificativă, în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din statul terț relevant în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acordului; e) coordonarea comunicării publice, în cazul acțiunii comune de rezoluție; f) stabilirea procedurilor și a acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit.a)-e) din prezentul alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor. (4) Dispozițiile prezentului articol nu împiedică Republica Moldova sau Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu state terțe, în conformitate cu normele art.33 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de aceasta în conformitate cu prezentul articol. Articolul 329. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerul

		(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de aceasta în conformitate cu prezentul articol. Articolul 329. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, fac schimb de informații confidențiale cu autoritățile relevante din statele terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritățile din statele terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la art.288-291. În măsura în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea unor astfel de date către autoritățile statelor terțe sunt reglementate de Legea nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și de legislația Uniunii Europene în materie; b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din statele terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta lege și, în conformitate cu dispozițiile lit.a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate face schimb de informații confidențiale, inclusiv de planuri de redresare, cu autoritățile relevante din state terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) în ceea ce privește informațiile referitoare la redresare și rezoluție, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (1); b) în ceea ce privește celelalte informații aflate la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prevăzute de Legea nr. 202/2017 care reglementează schimbul de informații confidențiale de către autoritatea competentă cu autoritățile din state terțe. (3) În sensul alin. (2), informațiile referitoare la redresare și rezoluție includ toate informațiile direct legate	Finanțelor, în calitate de minister competent, fac schimb de informații confidențiale cu autoritățile relevante din statele terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritățile din statele terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la art.288-291. În măsura în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea unor astfel de date către autoritățile statelor terțe sunt reglementate de Legea nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și de legislația Uniunii Europene în materie; b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din statele terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta lege și, în conformitate cu dispozițiile lit.a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate face schimb de informații confidențiale, inclusiv de planuri de redresare, cu autoritățile relevante din state terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) în ceea ce privește informațiile referitoare la redresare și rezoluție, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (1); b) în ceea ce privește celelalte informații aflate la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prevăzute de Legea 202/2017 care reglementează schimbul de informații confidențiale de către autoritatea competentă cu autoritățile din state terțe. (3) În sensul alin. (2), informațiile referitoare la redresare și rezoluție includ toate informațiile direct legate

		de atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute de prezenta lege, inclusiv cele privind planificarea redresării, planurile de redresare, măsurile de intervenție timpurie, schimbul de informații cu autoritățile de rezoluție referitor la planificarea rezoluției, planurile de rezoluție și măsurile de rezoluție. (4) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și/sau de autoritate competentă, și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, nu divulgă aceste informații autorităților relevante din statele terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informațiile este de acord cu această divulgare; b) informațiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către autoritatea prevăzută la lit.a). (5) În sensul prezentului articol, informațiile sunt considerate confidențiale dacă ele fac obiectul cerințelor de confidențialitate în temeiul dreptului Uniunii Europene.	(4) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și/sau de autoritate competentă, și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, nu divulgă aceste informații autorităților relevante din statele terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informațiile este de acord cu această divulgare; b) informațiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către autoritatea prevăzută la lit.a). (5) În sensul prezentului articol, informațiile sunt considerate confidențiale dacă ele fac obiectul cerințelor de confidențialitate în temeiul dreptului Uniunii Europene.
557.		Se completează cu TITLUL IX cu următorul conținut: TITLUL IX COOPERAREA ȘI SCHIMBUL DE INFORMAȚII CU AUTORITĂȚI ȘI INSTITUȚII COMPETENTE. PUNCTUL UNIC DE ACCES EUROPEAN Articolul 352. – (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană pentru scopurile prezentei legi, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (2) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, comunică, fără întârziere, către Autoritatea Bancară Europeană toate	TITLUL IX COOPERAREA ȘI SCHIMBUL DE INFORMAȚII CU AUTORITĂȚI ȘI INSTITUȚII COMPETENTE. PUNCTUL UNIC DE ACCES EUROPEAN Articolul 352. – (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană pentru scopurile prezentei legi, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (2) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, comunică, fără întârziere, către Autoritatea Bancară Europeană toate informațiile necesare îndeplinirii de către aceasta a

		informațiile necesare îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor în conformitate cu prevederile art. 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de rezoluție coordonează cu Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană și cu alți membri ai Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu prezenta lege și cadrul de cooperare cu autoritățile respective, transmiterea către Comisia europeană a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale legate de elaborarea politicilor, inclusiv efectuarea analizelor de impact, elaborarea de propuneri legislative și participarea la procesul legislativ. 4) Banca Națională a Moldovei și în calitate de autoritate competentă și de rezoluție transmit Comisiei europene la cererea acesteia, informațiile menționate la alin.(3) de la prezentul articol în cazul în care Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană nu dispun de astfel de informații sau nu pot comunica informațiile într-un interval de timp rezonabil. Informațiile se transmit sub o formă care nu permite identificarea entităților individuale și nu conțin date cu caracter personal. Articolul 353. - (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare țin cont de orientările și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană în materie de redresare și rezoluție și emite, după caz, reglementări, instrucțiuni și/sau precizări prin care stabilește regimul aplicării respectivelor ghiduri și recomandări și le adaptează, dacă este cazul, condițiilor specifice sistemului bancar din Republica Moldova. (2) Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Banca Națională a Moldovei.	atribuțiilor în conformitate cu prevederile art. 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de rezoluție coordonează cu Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană și cu alți membri ai Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu prezenta lege și cadrul de cooperare cu autoritățile respective, transmiterea către Comisia europeană a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale legate de elaborarea politicilor, inclusiv efectuarea analizelor de impact, elaborarea de propuneri legislative și participarea la procesul legislativ. 4) Banca Națională a Moldovei și în calitate de autoritate competentă și de rezoluție transmit Comisiei europene la cererea acesteia, informațiile menționate la alin.(3) de la prezentul articol în cazul în care Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană nu dispun de astfel de informații sau nu pot comunica informațiile într-un interval de timp rezonabil. Informațiile se transmit sub o formă care nu permite identificarea entităților individuale și nu conțin date cu caracter personal. Articolul 353. - (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare țin cont de orientările și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană în materie de redresare și rezoluție și emite, după caz, reglementări, instrucțiuni și/sau precizări prin care stabilește regimul aplicării respectivelor ghiduri și recomandări și le adaptează, dacă este cazul, condițiilor specifice sistemului bancar din Republica Moldova. (2) Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Banca Națională a Moldovei. (3) Firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care

		(3) Firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova, precum și entitățile pentru care Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare. Articolul 354. - (1) Banca Națională a Moldovei publică informațiile prevăzute la art.41¹⁷ și art.170³, în timp ce entitățile care fac parte dintr-un grup, precum și entitățile menționate la art.1 alin.(1), care fac obiectul cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), transmit concomitent aceleași informații organismului de colectare desemnat în conformitate cu alin.(3), în vederea punerii acestora la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP), instituit prin Regulamentul (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului. (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit: a) într-un format care permite extragerea datelor sau, după caz, într-un format prelucrabil automat, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2023/2859; b) însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității care a transmis informațiile și al persoanei juridice la care se referă informațiile; 3) categoria de dimensiune a entității raportoare, și a persoanei juridice la care se referă informațiile; 4) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 5) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.	Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate competentă și/sau de rezoluție țin cont de respectarea orientărilor și recomandărilor emise de Autoritatea Bancară Europeană, potrivit instrucțiunilor și/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare. Articolul 354. - (1) Banca Națională a Moldovei publică informațiile prevăzute la art.41¹⁷ și art.170³, în timp ce entitățile care fac parte dintr-un grup, precum și entitățile menționate la art.1 alin.(1), care fac obiectul cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), transmit concomitent aceleași informații organismului de colectare desemnat în conformitate cu alin.(3), în vederea punerii acestora la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP), instituit prin Regulamentul (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului. (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit: a) într-un format care permite extragerea datelor sau, după caz, într-un format prelucrabil automat, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2023/2859; b) însoțite de următoarele metadate: 6) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 7) identificatorul entității juridice aferent entității care a transmis informațiile și al persoanei juridice la care se referă informațiile; 8) categoria de dimensiune a entității raportoare, și a persoanei juridice la care se referă informațiile; 9) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 10) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise. (3) În scopul transmiterii informațiilor prevăzute la alin. (1), entitățile sunt obligate să obțină și să dețină un identificator al entității juridice.

		(3) În scopul transmiterii informațiilor prevăzute la alin. (1), entitățile sunt obligate să obțină și să dețină un identificator al entității juridice. (4) În scopul punerii la dispoziție a informațiilor prevăzute la alin.(1) în Punctul unic de acces european (ESAP), Banca Națională a Moldovei desemnează organismul de colectare în sensul Regulamentului (UE) 2023/2859 și notifică Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), în condițiile prevăzute de regulamentul respectiv. (5) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) informațiile prevăzute la art. 46 și art.317. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. (6) Informațiile prevăzute la alin.(5) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la art. 2 pct.3 din Regulamentul (UE) 2023/2859; b) să fie însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității , dacă este disponibil; 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise. (7) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) a informațiilor prevăzute la art. 60⁶, 66, 286 și 317 din prezenta lege. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.	(4) În scopul punerii la dispoziție a informațiilor prevăzute la alin.(1) în Punctul unic de acces european (ESAP), Banca Națională a Moldovei desemnează organismul de colectare în sensul Regulamentului (UE) 2023/2859 și notifică Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), în condițiile prevăzute de regulamentul respectiv. (5) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) informațiile prevăzute la art. 46 și art.317. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. (6) Informațiile prevăzute la alin.(5) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la art. 2 pct.3 din Regulamentul (UE) 2023/2859; b) să fie însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității , dacă este disponibil; 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise. (7) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) a informațiilor prevăzute la art. 60⁶, 66, 286 și 317 din prezenta lege. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 pct.2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. (8) Informațiile prevăzute la alin.(7) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date;

		(8) Informațiile prevăzute la alin.(7) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date; b) să fie însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității, dacă este disponibil; 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise. (9) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele sale normative, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare elaborate de Autoritatea Bancară Europeană și adoptate de Comisia Europeană, cerințele privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin.(1), inclusiv cu privire la: a) metadatele care însoțesc informațiile; b) structura datelor la nivelul informațiilor transmise; c) categoriile de informații care se transmit într-un format prelucrabil automat și formatul utilizat în acest scop. Articolul 355. - (1) Instituțiile, cu excepția instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, precum și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), transmit Autorității Bancare Europene (ABE), în format electronic, informațiile prevăzute la art. 170³, cel târziu la data publicării situațiilor financiare sau a rapoartelor financiare aferente perioadei de raportare sau, după caz, imediat după această dată. (2) Instituțiile și entitățile pot continua să publice informațiile prudențiale și de rezoluție într-un document distinct, care să constituie o sursă ușor accesibilă pentru utilizatorii acestor informații, sau într-o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare ori, după caz,	b) să fie însoțite de următoarele metadate: 5) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 6) identificatorul entității juridice aferent entității, dacă este disponibil; 7) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 8) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise. (9) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele sale normative, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare elaborate de Autoritatea Bancară Europeană și adoptate de Comisia Europeană, cerințele privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin.(1), inclusiv cu privire la: a) metadatele care însoțesc informațiile; b) structura datelor la nivelul informațiilor transmise; c) categoriile de informații care se transmit într-un format prelucrabil automat și formatul utilizat în acest scop. Articolul 355. - (1) Instituțiile, cu excepția instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, precum și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), transmit Autorității Bancare Europene (ABE), în format electronic, informațiile prevăzute la art. 170³, cel târziu la data publicării situațiilor financiare sau a rapoartelor financiare aferente perioadei de raportare sau, după caz, imediat după această dată. (2) Instituțiile și entitățile pot continua să publice informațiile prudențiale și de rezoluție într-un document distinct, care să constituie o sursă ușor accesibilă pentru utilizatorii acestor informații, sau într-o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare ori, după caz, la rapoartele financiare, astfel încât informațiile respective să poată fi identificate cu ușurință de utilizatori. Instituțiile și entitățile pot include pe pagina lor web un link către pagina web a Autorității Bancare Europene, unde sunt

		la rapoartele financiare, astfel încât informațiile respective să poată fi identificate cu ușurință de utilizatori. Instituțiile și entitățile pot include pe pagina lor web un link către pagina web a Autorității Bancare Europene, unde sunt publicate în mod centralizat informațiile prudentiale și de rezoluție. Articolul 356.- (1) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție participă la exercițiile periodice de simulare a gestionării crizelor, coordonate de Autoritatea Bancară Europeană, organizate pentru testarea aplicării cadrului de redresare și rezoluție în situații transfrontaliere. (2) În cadrul exercițiilor prevăzute la alin. (1), autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție cooperează, după caz, cu Autoritatea Bancară Europeană, cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile responsabile de garantarea depozitelor din alte state, în vederea testării: a) cooperării dintre autoritățile competente în procesul de planificare a redresării; b) cooperării dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile competente înainte ca instituțiile sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) să intre în dificultate și în cadrul procedurilor de rezoluție, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a schemelor de rezoluție adoptate în temeiul art.18 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.”.	publicate în mod centralizat informațiile prudentiale și de rezoluție. Articolul 356.- (1) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție participă la exercițiile periodice de simulare a gestionării crizelor, coordonate de Autoritatea Bancară Europeană, organizate pentru testarea aplicării cadrului de redresare și rezoluție în situații transfrontaliere. (2) În cadrul exercițiilor prevăzute la alin. (1), autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție cooperează, după caz, cu Autoritatea Bancară Europeană, cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile responsabile de garantarea depozitelor din alte state, în vederea testării: a) cooperării dintre autoritățile competente în procesul de planificare a redresării; b) cooperării dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile competente înainte ca instituțiile sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) să intre în dificultate și în cadrul procedurilor de rezoluție, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a schemelor de rezoluție adoptate în temeiul art.18 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.”.
558.			
559.	SECȚIUNEA A Informații care trebuie incluse de bancă în planul de redresare: a) rezumatul celor mai importante elemente ale planului și o prezentare a capacității generale de redresare a băncii; b) rezumatul modificărilor semnificative în situația băncii survenite de la ultimul plan de redresare depus; c) planul de comunicare și informare care să prezinte modul în care banca intenționează să gestioneze eventualele reacții negative ale pieței;	SECȚIUNEA A la litera d) cuvintele „fonduri proprii” se substituie cu cuvintele „capital” iar cuvântul „băncii” se substituie cu cuvântul „instituției”; la litera k) după cuvântul „surse” se introduce cuvântul „adecvate” iar după cuvântul „entitățile” se introduce textul „și între liniile de activitate”; cuvintele „și între liniile de activitate” se exclud; după cuvântul „îndeplini” se introduc cuvintele „în continuare”;	SECȚIUNEA A Informații care trebuie incluse de bancă în planul de redresare: a) rezumatul celor mai importante elemente ale planului și o prezentare a capacității generale de redresare a băncii; b) rezumatul modificărilor semnificative în situația băncii survenite de la ultimul plan de redresare depus; c) planul de comunicare și informare care să prezinte modul în care banca intenționează să gestioneze eventualele reacții negative ale pieței;

d) gama de acțiuni cu privire la fonduri proprii și lichidități, necesar a fi întreprinse pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a băncii; e) estimarea calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; f) descrierea detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective și la timp a planului, inclusiv considerațiile privind impactul asupra restului grupului, clienților și partenerilor contractuali; g) identificarea funcțiilor critice; h) descrierea detaliată a proceselor utilizate pentru determinarea valorii și a tranzacționabilității liniilor de activitate de bază, a operațiunilor și activelor băncii; i) descrierea detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în cadrul de administrare a băncii, precum și a politicilor și procedurilor de aprobare a planului de redresare și identificarea persoanelor din organizație care sînt responsabile cu pregătirea și punerea în aplicare a planului; j) mecanismele și măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale băncii; k) mecanismele și măsurile pentru a garanta că banca are acces la surse de finanțare de urgență, inclusiv la potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și evaluarea posibilității de a transfera lichidități între entitățile din grup și între liniile de activitate, pentru a garanta că aceasta își poate continua activitatea și își poate îndeplini obligațiile în momentul în care devin exigibile; l) mecanismele și măsurile pentru a reduce riscul și efectul de levier; m) mecanismele și măsurile de restructurare a datoriilor; n) mecanismele și măsurile de restructurare a liniilor de activitate; o) mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare; p) aranjamentele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale băncii, inclusiv infrastructura și serviciile IT; q) mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vânzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară;		d) gama de acțiuni cu privire la capital și lichidități, necesar a fi întreprinse pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a instituției; e) estimarea calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; f) descrierea detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective și la timp a planului, inclusiv considerațiile privind impactul asupra restului grupului, clienților și partenerilor contractuali; g) identificarea funcțiilor critice; h) descrierea detaliată a proceselor utilizate pentru determinarea valorii și a tranzacționabilității liniilor de activitate de bază, a operațiunilor și activelor instituției; i) descrierea detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în cadrul de administrare a instituției, precum și a politicilor și procedurilor de aprobare a planului de redresare și identificarea persoanelor din organizație care sînt responsabile cu pregătirea și punerea în aplicare a planului; j) mecanismele și măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituției; k) mecanismele și măsurile pentru a garanta că instituția are acces la surse adecvate de finanțare de urgență, inclusiv la potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și evaluarea posibilității de a transfera lichidități între entitățile și între liniile de activitate din grup, pentru a garanta că aceasta își poate continua activitatea și își poate îndeplini în continuare obligațiile în momentul în care devin exigibile; l) mecanismele și măsurile pentru a reduce riscul și efectul de levier; m) mecanismele și măsurile de restructurare a datoriilor; n) mecanismele și măsurile de restructurare a liniilor de activitate; o) mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare; p) aranjamentele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției, inclusiv infrastructura și serviciile IT;

	r) alte acțiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară și efectul financiar anticipat al acestor acțiuni sau strategii; s) măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenționează să le ia banca pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a acesteia; t) un cadru de indicatori care identifică situațiile în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan.		q) mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vânzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară; r) alte acțiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară și efectul financiar anticipat al acestor acțiuni sau strategii; s) măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenționează să le ia instituția pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a acesteia; t) un cadru de indicatori care identifică situațiile în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan.
560.	SECȚIUNEA B Informațiile pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, le poate solicita băncii în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție includ cel puțin următoarele: a) descrierea detaliată a structurii organizatorice a băncii, inclusiv lista tuturor persoanelor juridice; b) identificarea acționarilor direcți, precum și a procentului drepturilor de vot și al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; c) sediul, jurisdicția locului de înregistrare, autorizare și persoanele cu funcții-cheie din conducere, pentru fiecare persoană juridică; d) diagrama funcțiilor critice ale băncii și a liniilor de activitate de bază, inclusiv deținerile semnificative de active și datoriilor aferente respectivelor operațiuni și linii de activitate, cu indicarea persoanelor juridice corespondente; e) descrierea detaliată a elementelor de datorie ale băncii și ale tuturor persoanelor juridice pe care le deține, defalcate cel puțin pe tipuri și valori în datorii pe termen scurt și lung, garantate, negarantate și subordonate; f) detalii cu privire la datoriile băncii care pot face obiectul recapitalizării interne; [Secțiunea B lit.f) în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25]	SECȚIUNEA B Cuvintele „Banca Națională a Moldovei, în calitate de ” se exclud; cuvântul „autoritatea” se substituie prin cuvântul „autoritatea” ; după cuvântul „băncii” se include cuvintele „să transmită”; după litera e) se completează cu litera e¹⁾ cu următorul cuprins: „e¹⁾ descrierea datoriilor instituției și ale tuturor entităților sale juridice reglementate de legislația unei țări terțe, inclusiv: — quantumurile acestora; — componența lor, inclusiv profilul de scadență; — legislația aplicabilă a țării terțe; — rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurii obișnuite de insolvență; — dacă datoria este exclusă în temeiul articolului 155; — dacă includ în dispozițiile contractuale clauza prevăzută în temeiul art.210 alineatul (1) din prezenta lege, al pct. 70 subpct. 17)-19) și al pct. 97,subpct. 14)-16) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital; — în cazul în care s-a stabilit că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă clauza de recunoaștere contractuală a	SECȚIUNEA B Informațiile pe care autoritatea de rezoluție le poate solicita instituțiilor să transmită, în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție includ cel puțin următoarele: a) descrierea detaliată a structurii organizatorice a instituției, inclusiv lista tuturor persoanelor juridice; b) identificarea acționarilor direcți, precum și a procentului drepturilor de vot și al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; c) sediul, jurisdicția locului de înregistrare, autorizare și persoanele cu funcții-cheie din conducere, pentru fiecare persoană juridică; d) diagrama funcțiilor critice ale instituției și a liniilor de activitate de bază, inclusiv deținerile semnificative de active și datoriilor aferente respectivelor operațiuni și linii de activitate, cu indicarea persoanelor juridice corespondente; e) descrierea detaliată a elementelor de datorie ale instituției și ale tuturor persoanelor juridice pe care le deține, defalcate cel puțin pe tipuri și valori în datorii pe termen scurt și lung, garantate, negarantate și subordonate; f) detalii cu privire la datoriile instituției care pot face obiectul recapitalizării interne; g) identificarea proceselor necesare pentru a stabili entitățile în favoarea cărora instituția a constituit garanții

g) identificarea proceselor necesare pentru a stabili entitățile în favoarea cărora banca a constituit garanții reale, persoanele care dețin garanțiile și jurisdicțiile în care sînt situate garanțiile; h) descrierea expunerilor extrabilanțiere ale băncii și ale persoanelor juridice, inclusiv stabilirea de corespondențe cu funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale băncii; i) principalele operațiuni de acoperire a riscurilor ale băncii, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice; j) identificarea principalelor contrapartide ale băncii sau a celor critice, precum și o analiză a impactului unei situații de dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a băncii; k) fiecare sistem în care banca efectuează tranzacții semnificative ca număr sau de o valoare semnificativă, inclusiv identificarea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; l) fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare la care banca participă direct sau indirect, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; m) inventarul detaliat și descrierea principalelor sisteme de gestiune a informației, inclusiv cele de gestionare a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de bancă, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; n) identificarea proprietarilor sistemelor incluse la lit. m), a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; o) identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și interdependențelor dintre acestea, cum ar fi: personal, facilități și sisteme comune sau partajate ori mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate ori expuneri de credit existente sau contingente ori acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip	recapitalizării interne în conformitate cu art.210, categoria datoriei în temeiul art.212 alin.(2).” la litera n), cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile” iar după cuvântul „bază” se include cuvintele „ale instituției, precum și o identificare a furnizorilor terți esențiali de servicii TIC”; după litera n) se introduce litera n¹) cu următorul cuprins: rezultatele testării rezilienței operaționale digitale a instituțiilor; la litera o) cuvântul „acestea” se substituie prin cuvintele „diferitele persoane juridice”; la litera q) cuvântul „funcții” se substituie cu cuvântul „operațiuni”; la litera r) cuvântul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de” se exclude; cuvântul „autoritate” se substituie cu cuvântul „autoritatea”;	reale, persoanele care dețin garanțiile și jurisdicțiile în care sînt situate garanțiile; h) descrierea expunerilor extrabilanțiere ale instituției și ale persoanelor juridice, inclusiv stabilirea de corespondențe cu funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale băncii; i) principalele operațiuni de acoperire a riscurilor ale instituției, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice; j) identificarea principalelor contrapartide ale instituției sau a celor critice, precum și o analiză a impactului unei situații de dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a băncii; k) fiecare sistem în care instituția efectuează tranzacții semnificative ca număr sau de o valoare semnificativă, inclusiv identificarea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; l) fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare la care instituția participă direct sau indirect, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; m) inventarul detaliat și descrierea principalelor sisteme de gestiune a informației, inclusiv cele de gestionare a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de instituție, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; n) identificarea proprietarilor sistemelor incluse la lit.m), a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției, precum și o identificare a furnizorilor terți esențiali de servicii TIC; n¹) rezultatele testării rezilienței operaționale digitale a instituțiilor; o) identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și interdependențelor dintre diferitele persoane juridice, cum ar fi: personal, facilități și sisteme comune sau partajate ori mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate ori expuneri de credit existente

	„cross-default” și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate ori aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare „back to back”; acorduri privind furnizarea de servicii; p) autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pentru fiecare persoană juridică; q) membrul organului de conducere responsabil cu furnizarea informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție al băncii, precum și persoanele responsabile, dacă sînt diferite, cu furnizarea de informații referitoare la persoanele juridice, diversele funcții critice și linii de activitate de bază ale grupului; r) descrierea mecanismelor pe care banca le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va dispune de toate informațiile necesare, astfel cum au fost stabilite de aceasta, pentru aplicarea instrumentelor și a competențelor de rezoluție; s) toate acordurile încheiate de banca și de persoanele juridice cu terțe părți, a căror încetare poate fi declanșată de o decizie a autorităților de a aplica un instrument de rezoluție și dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluție; t) descrierea eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluției; u) informațiile privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, operațiunile extrabilanțiere, strategiile de acoperire împotriva riscurilor și practicile de înregistrare contabilă.		sau contingente ori acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip "cross-default" și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate ori aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare "back to back"; acorduri privind furnizarea de servicii; p) autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pentru fiecare persoană juridică; q) membrul organului de conducere responsabil cu furnizarea informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție al instituției, precum și persoanele responsabile, dacă sînt diferite, cu furnizarea de informații referitoare la persoanele juridice, diversele operațiuni critice și linii de activitate de bază ale grupului; r) descrierea mecanismelor pe care instituția le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluție, autoritatea de rezoluție va dispune de toate informațiile necesare, astfel cum au fost stabilite de aceasta, pentru aplicarea instrumentelor și a competențelor de rezoluție; s) toate acordurile încheiate de instituții și de persoanele juridice cu terțe părți, a căror încetare poate fi declanșată de o decizie a autorităților de a aplica un instrument de rezoluție și dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluție; t) descrierea eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluției; u) informațiile privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, operațiunile extrabilanțiere, strategiile de acoperire împotriva riscurilor și practicile de înregistrare contabilă.
561.	SECȚIUNEA C La evaluarea posibilității de soluționare a unei bănci sau a unui grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține cont de următoarele aspecte: a) măsura în care banca poate stabili corespondențe între liniile de activitate de bază, respectiv funcțiile critice și persoanele juridice; b) măsura în care structurile juridice și corporative sînt legate de liniile de activitate de bază și funcțiile critice ale persoanelor juridice;	SECȚIUNEA C la SECȚIUNEA C cuvântul „Banca Națională a Moldovei, în calitate de” se exclude; Iar cuvântul „autoritate” se substituie cu cuvântul „autoritatea”; la litera a) cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile”; la litera b) cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile” iar cuvintele „ale persoanelor juridice” se exclud;	SECȚIUNEA C La evaluarea posibilității de soluționare a unei instituții sau a unui grup, autoritatea de rezoluție, ține cont de următoarele aspecte: a) măsura în care instituția poate stabili corespondențe între liniile de activitate de bază, respectiv operațiunile critice și persoanele juridice; b) măsura în care structurile juridice și corporative sunt legate de liniile de activitate de bază și operațiunile critice;

c) măsura în care există mecanisme care să asigure personalul necesar, infrastructura, finanțarea, lichiditatea și fondurile proprii pentru a sprijini și menține liniile de activitate de bază și funcțiile critice; d) măsura în care acordurile de servicii ale băncii sînt integral executabile în eventualitatea unei rezoluții a acesteia; e) măsura în care structura administrativă a băncii este adecvată pentru gestionarea și asigurarea conformării cu politicile interne ale băncii cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; f) măsura în care banca dispune de un proces pentru transferarea treptată către terți a serviciilor care fac obiectul contractelor de furnizare de servicii, în caz de separare a funcțiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; g) măsura în care există planuri și măsuri de urgență pentru a asigura continuitatea accesului la sistemele de plată și decontare; h) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de a colecta informații exacte și complete privind liniile de activitate de bază și funcțiile critice, necesare Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să faciliteze luarea de decizii rapide; i) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de a furniza informațiile esențiale pentru rezoluția eficientă a băncii în orice moment, chiar și atunci când condițiile se schimbă rapid; j) măsura în care banca și-a testat sistemele de gestiune a informației în scenarii de criză, astfel cum sînt acestea definite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; k) măsura în care banca poate asigura continuitatea funcționării sistemelor sale de gestiune a informației, pentru banca afectată și pentru noua bancă în cazul în care funcțiile critice și liniile de activitate de bază sînt separate de restul operațiunilor și liniilor de activitate; l) măsura în care banca a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție informațiile necesare pentru identificarea deponenților și	la litera c) cuvintele „să asigure personalul necesar, infrastructura, finanțarea, lichiditatea și fondurile proprii” se substituie cu cuvintele „vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanțării, a lichidităților și a capitalului” iar cuvântul „funcțiile” se substituie cu cuvântul „operațiunile”; la litera d) după cuvintele „ale” se introduc cuvintele „instituției, inclusiv acorduri contractuale privind utilizarea serviciilor TIC” iar după cuvântul „sînt” se introduce cuvintele „robuste și”, cuvântul „acesteia” se substituie cu cuvântul „instituției”; după litera d) se introduce litera d¹⁾ cu următorul cuprins: reziliența operațională digitală a rețelelor și sistemelor informatice care sprijină funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale instituției, ținând seama de rapoartele privind incidentele majore legate de TIC și de rezultatele testării rezilienței operaționale digitale; după litera l) se introduce literele l¹⁾, - l⁴⁾, cu următorul cuprins: l¹⁾ în cazul în care grupul folosește garanții intragrup, măsura în care garanțiile respective sunt furnizate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanții sunt solide; l²⁾ în cazul în care grupul se angajează în tranzacții „back to back”, măsura în care aceste tranzacții sunt efectuate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacții sunt solide; l³⁾ măsura în care utilizarea garanțiilor intragrup sau a tranzacțiilor de înregistrare „back to back” sporește contaminarea din cadrul grupului; l⁴⁾ măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instrumentelor de rezoluție, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexității structurii grupului sau a dificultății de a stabili corespondente între liniile de activitate și entitățile din grup; la litera m) cuvântul „băncii” se exclude, iar după cuvântul „interne” se introduce cuvintele „ale instituției”; după litera m) se introduce litera m¹⁾ cu următorul cuprins: în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluția entităților din grup care sunt instituții sau instituții financiare ar putea	c) măsura în care există mecanisme care vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanțării, a lichidităților și a capitalului pentru a sprijini și menține liniile de activitate de bază și operațiunile critice; d) măsura în care acordurile de servicii ale instituției, inclusiv acorduri contractuale privind utilizarea serviciilor TIC, sunt robuste și integral executabile în eventualitatea unei rezoluții a instituției; d¹⁾ reziliența operațională digitală a rețelelor și sistemelor informatice care sprijină funcțiile critice și liniile de activitate esențiale ale instituției, ținând seama de rapoartele privind incidentele majore legate de TIC și de rezultatele testării rezilienței operaționale digitale; e) măsura în care structura administrativă a instituției este adecvată pentru gestionarea și asigurarea conformării cu politicile interne ale instituției cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; f) măsura în care instituția dispune de un proces pentru transferarea treptată către terți a serviciilor care fac obiectul contractelor de furnizare de servicii, în caz de separare a funcțiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; g) măsura în care există planuri și măsuri de contingență pentru a asigura continuitatea în ceea ce privește accesul la sistemele de plată și decontare; h) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de a garanta că autoritățile de rezoluție sunt în măsură să colecteze informații exacte și complete privind liniile de activitate de bază și operațiunile critice astfel încât să faciliteze luarea de decizii rapide; i) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de a furniza informațiile esențiale pentru rezoluția eficientă a instituției în orice moment, chiar și atunci când condițiile se schimbă rapid; j) măsura în care instituția și-a testat sistemele de gestiune a informației în scenarii de criză, astfel cum sînt acestea definite de autoritatea de rezoluție; k) măsura în care instituția poate asigura continuitatea funcționării sistemelor sale de gestiune a informației, atât pentru instituția afectată, cât și pentru noua instituție în cazul în care operațiunile critice și liniile

	a sumelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar; m) valoarea și tipul datoriilor băncii care pot face obiectul recapitalizării interne; [Secțiunea C lit.m) în redacția LP314 din 26.12.24, MO22-24/30.01.25 art.48; în vigoare 28.02.25] n) existența și soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii; o) în cazul în care autoritățile altor state dispun de instrumentele de rezoluție necesare pentru a sprijini acțiunile de rezoluție întreprinse de autoritățile de rezoluție a băncilor, precum și posibilitatea de acțiune coordonată între autoritățile naționale și cele din statele respective; p) fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând seama de instrumentele disponibile și de structura băncii; q) credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând cont de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărților, clienților și angajaților, precum și de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autoritățile altor state; r) măsura în care efectele rezoluției băncii asupra sistemului financiar și asupra încrederii pieței financiare pot fi evaluate corect; s) măsura în care rezoluția băncii ar putea avea un efect negativ semnificativ, în mod direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieței sau asupra economiei; t) măsura în care contaminarea altor bănci sau a piețelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor și competențelor de rezoluție; u) măsura în care rezoluția băncii ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăți și de decontare.	avea un impact negativ asupra părții nefinanciare a grupului; la litera o) cuvintele „în cazul în care,, se substituie cu cuvântul „dacă,, iar cuvintele „altor state”, „a băncilor” și „naționale și cele” se substituie cu cuvintele „statelor terțe”, „ din Uniune” și „din Uniune și”; cuvântul „respective” este substituit prin cuvântul „terțe”; după litera p) se introduce literele p¹ și p²) cu următorul cuprins: p¹) măsura în care structura grupului îi permite autorității de rezoluție să procedeze la rezoluția întregului grup sau a uneia sau mai multora dintre entitățile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieței sau economiei și cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său; p²) mecanismele și mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluția în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicții diferite; după litera u), se introduce textul „La evaluarea posibilității de soluționare a unui grup, referirile la o instituție trebuie să includă orice instituție sau entitate din cadrul unui grup menționată la art. 1 alin.(1) lit. (c) sau (d).”; la litera q) cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „statelor terțe”; la litera r) cuvântul „efectele” se substituie cu cuvântul „impactul”;	de activitate de bază sunt separate de restul operațiunilor și liniilor de activitate; l) măsura în care instituția a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă autorităților de rezoluție informațiile necesare pentru identificarea deponenților și a sumelor acoperite de schemele de garantare a depozitelor; l¹) în cazul în care grupul folosește garanții intragrup, măsura în care garanțiile respective sunt furnizate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanții sunt solide; l²) în cazul în care grupul se angajează în tranzacții „back to back”, măsura în care aceste tranzacții sunt efectuate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacții sunt solide; l³) măsura în care utilizarea garanțiilor intragrup sau a tranzacțiilor de înregistrare „back to back” sporește contaminarea din cadrul grupului; l⁴) măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instrumentelor de rezoluție, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexității structurii grupului sau a dificultății de a stabili corespondențe între liniile de activitate și entitățile din grup; m) valoarea și tipul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției; m¹) în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluția entităților din grup care sunt instituții sau instituții financiare ar putea avea un impact negativ asupra părții nefinanciare a grupului; n) existența și soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii; o) dacă autoritățile statelor terțe dispun de instrumentele de rezoluție necesare pentru a sprijini acțiunile de rezoluție întreprinse de autoritățile de rezoluție din Uniune, precum și posibilitatea de acțiune coordonată între autoritățile din Uniune și din statele terțe; p) fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând seama de instrumentele disponibile și de structura instituției; p¹) măsura în care structura grupului îi permite autorității de rezoluție să procedeze la rezoluția întregului

			grup sau a uneia sau mai multora dintre entitățile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieței sau economiei și cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său; p²) mecanismele și mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluția în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicții diferite; q) credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând cont de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărților, clienților și angajaților, precum și de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autoritățile statelor terțe; r) măsura în care impactul rezoluției instituției asupra sistemului financiar și asupra încrederii pieței financiare pot fi evaluate corect; s) măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect negativ semnificativ, în mod direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieței sau asupra economiei; t) măsura în care contaminarea altor instituții sau a piețelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor și competențelor de rezoluție; u) măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăți și de decontare. La evaluarea posibilității de soluționare a unui grup, referirile la o instituție trebuie să includă orice instituție sau entitate din cadrul unui grup menționată la art. 1 alin.(1) lit. (c) sau (d).
562.			

Tabel de concordanță

1	Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), nr. CELEX 02014L0059-20250117		
2	LEGEA Nr. 232 din 03-10-2016 privind redresarea și rezoluția băncilor		
3	Gradul general de compatibilitate - compatibil		
4	BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI		
5	Data întocmirii		
6	Traducere verificată de BIE		
Actul UE în limba română		Actul/actele normativ/e național/e în limba română	Gradul de compatibilitate
7		9	11
TITLUL I		TITLUL I	
DOMENIU DE APLICARE, DEFINIȚII ȘI AUTORITĂȚI		DISPOZIȚII GENERALE	
Articolul 1		Articolul 1.	
Obiect și domeniu de aplicare			
(1) Prezenta directivă stabilește normele și procedurile de redresare și de rezoluție pentru următoarele entități:		(1) Prezenta lege stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția următoarelor categorii de entități:	Compatibil
(a) instituții stabilite în Uniune;		a) instituții de credit și firme de investiții, persoane juridice din Republica Moldova;	
(b) instituțiile financiare stabilite în Uniune, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile menționate la litera (c) sau (d) și care fac obiectul supravegherii consolidate a întreprinderii-mamă în conformitate cu articolele 6-17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		b) instituții financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile de tipul celor menționate la lit. c) sau d), persoane juridice din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene și care sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii-mamă, persoană juridică din Republica Moldova sau dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	
(c) holdingurile financiare, holdingurile financiare mixte și holdingurile cu activitate mixtă stabilite în Uniune;		c) societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova;	
(d) holdingurile financiare-mamă dintr-un stat membru, holdingurile financiare-mamă din Uniune, holdingurile		d) societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding-mamă din Uniunea Europeană, societăți financiare holding	

financiare mixte-mamă dintr-un stat membru, holdingurile financiare mixte-mamă din Uniune; (e)sucursalele instituțiilor stabilite sau situate în afara Uniunii, conform condițiilor specifice stipulate în prezenta directivă. În stabilirea și aplicarea cerințelor prezentei directive și în utilizarea diferitelor instrumente de care dispun relativ la una dintre entitățile prevăzute la primul paragraf, și în conformitate cu dispoziții specifice aplicabile, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente țin cont de tipul de activitate, structura acționariatului, forma juridică, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al unei instituții cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, domeniul de aplicare și complexitatea activității economice, calitatea de membru al unui sistem instituțional de protecție (SIP) ce respectă cerințele prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al altor sisteme de solidaritate reciprocă prevăzute la articolul 113 alineatul (6) din respectivul regulament, precum și măsura în care exercită servicii sau activități de investiții astfel sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE.	mixte-mamă din Republica Moldova, societăți financiare holding mixte-mamă din Uniunea Europeană; e) sucursale stabilite în Republica Moldova ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții din state terțe. (2) În exercitarea competențelor prevăzute în prezenta lege în relație cu o entitate prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare are în vedere natura activității desfășurate, structura acționariatului, forma juridică, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic și gradul de interconectare al acesteia cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, extinderea și complexitatea activității acesteia, calitatea de membră a unui sistem instituțional de protecție (SIP) care îndeplinește cerințele prevăzute la art.129 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit (în continuare – Legea nr.202/2017) sau a altor sisteme de sprijin reciproc, precum și măsura în care entitatea furnizează servicii sau activități de investiții, astfel cum acestea sunt definite potrivit prevederilor legislației privind piața de capital.		
(2) Statele membre pot adopta sau menține dispoziții care sunt mai stringente sau suplimentare față de cele din prezenta directivă și în actele delegate și de punere în aplicare adoptate pe baza prezentei directive, cu condiția ca acestea să aibă o aplicabilitate generală și să nu contravină prezentei directive și actelor delegate și de punere în aplicare adoptate pe baza prezentei directive.			
(3) Prezenta directivă nu se aplică entităților care sunt de asemenea autorizate în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.	(3) Prezenta lege nu se aplică entităților prestatoare de servicii de compensare în calitate de contraparte centrală.	Compatibil	
Articolul 2 Definiții	Articolul 2.		
(1) În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:	În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:		
1. „rezoluție” înseamnă aplicarea unui instrument de rezoluție sau a unui instrument prevăzut la articolul 37 alineatul (9) în vederea atingerii unuia sau mai multor obiective de rezoluție menționate la articolul 31 alineatul (2);	49) <i>rezoluție</i> – aplicare a unui instrument de rezoluție pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției prevăzute la art.56;	Compatibil	

2. „instituție de credit” înseamnă o instituție de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția entităților menționate la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE;	10) <i>instituție de credit</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
3. „firmă de investiții” înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului (1) care face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului (2);	74) <i>firmă de investiții</i> – astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;	Compatibil	
4. „instituție financiară” înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	81) <i>instituție financiară</i> – instituție financiară, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
5. „filială” înseamnă o filială, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în scopul aplicării articolelor 7, 12, 17 și 18, a articolelor 45-45m, a articolelor 59-62 și a articolelor 91 și 92 din prezenta directivă în cazul grupurilor de rezoluție menționate la punctul 83b litera (b) din prezentul alineat, include, după caz, instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă articolul 45e alineatul (3) din prezenta directivă;	71) <i>filială</i> – filială, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și în scopul aplicării art.22 ¹ -22 ⁹ , art.31 ¹ -31 ⁵ , art.35-41, art.41 ¹ -41 ⁸ , art.164-170 ¹⁴ , art.219-230 ² , art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ și art. 295 ⁴² -295 ⁴⁸ în cazul grupurilor de rezoluție menționate la pct.79 lit.b) din prezentul articol, include, după caz instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă prevederile art.167 ¹⁴ alin.(3);	Compatibil	
5a. „filială semnificativă” înseamnă o filială semnificativă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 135 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	73) <i>filială semnificativă</i> – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare; aplicabile acestor entități; pentru stabilirea caracterului semnificativ al unei filiale, atunci când un grup este organizat prin două întreprinderi-mamă intermediare, acestea sunt evaluate în mod cumulat și considerate o singură filială, pe baza situației lor consolidate;	Compatibil	
6. „întreprindere-mamă” înseamnă o întreprindere-mamă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	92) <i>întreprindere-mamă</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	

7. „bază consolidată” înseamnă baza situației consolidate astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 47 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	57) <i>bază consolidată</i> – situație consolidată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
8. „sistem instituțional de protecție” sau „SIP” înseamnă un mecanism ce respectă cerințele prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	106) <i>sistem instituțional de protecție (SIP)</i> – un sistem de protecție contractual sau instituțional, astfel cum este prevăzut la art.129 alin.(1) lit. d) din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
9. „societate financiară holding” înseamnă un holding financiar astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	107) <i>societate financiară holding</i> – un holding financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
10. „societate financiară holding mixtă” înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	108) <i>societate financiară holding mixtă</i> – o societate financiară holding mixtă, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
11. „societate holding cu activitate mixtă” înseamnă o societate holding cu activitate mixtă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	113) <i>societate holding cu activitate mixtă</i> – o societate holding cu activitate mixtă astfel, cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
12. „societate financiară holding -mamă dintr-un stat membru” înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 30 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	109) <i>societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
13. „societate financiară holding-mamă din Uniune” înseamnă societate financiară holding-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	110) <i>societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană</i> – societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
14. „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru” înseamnă societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	111) <i>societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
15. „societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune” înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 33 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	112) <i>societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană</i> – o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
16. „obiectivele rezoluției” sunt obiectivele rezoluției menționate la articolul 31 alineatul (2);	97) <i>obiectivele rezoluției</i> – sunt obiectivele rezoluției menționate la art.56;	Compatibil	
17. „sucursală” înseamnă o sucursală, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	114) <i>sucursală</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
18. „autoritate de rezoluție” înseamnă autoritatea desemnată de un stat membru în conformitate cu articolul 3;	8) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;	Compatibil	

19. „ instrument de rezoluție ” înseamnă un instrument de rezoluție menționat la articolul 37 alineatul (3);	89) <i>instrument de rezoluție</i> – un instrument de rezoluție menționat la art.87;	Compatibil	
20. „ competență de rezoluție ” înseamnă o competență în sensul articolelor 63-72;	61) <i>competență de rezoluție</i> – o competență în sensul art.231-261 ³ ;	Compatibil	
21. „ autoritate competentă ” înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv Banca Centrală Europeană, referitor la anumite competențe conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (3);	7) <i>autoritate competentă</i> – astfel cum este definită în art.3 din Legea nr.202/2017 și în art.4 din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;	Compatibil	
22. „ ministere competente ” înseamnă ministerele de finanțe sau alte ministere ale statelor membre responsabile pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor naționale, care au fost desemnate în conformitate cu articolul 3 alineatul (5);	96) <i>minister competent</i> – minister responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor, care au fost desemnate în conformitate cu art.5 alin.(1);	Compatibil	
23. „ instituție ” înseamnă o instituție de credit sau o firmă de investiții;	80) <i>instituție</i> – o instituție de credit sau o firmă de investiții;	Compatibil	
24. „ organ de conducere ” înseamnă un organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;	44) <i>organ de conducere</i> – astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017 precum și legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;	Compatibil	
25. „ conducere superioară ” înseamnă conducerea superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;	63) <i>conducere superioară</i> – astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și în Legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;	Compatibil	
26. „ grup ” înseamnă o întreprindere-mamă și filialele sale;	77) <i>grup</i> - o întreprindere-mamă și filialele acesteia;	Compatibil	
27. „ grup transfrontalier ” înseamnă un grup ale cărui entități sunt stabilite în cel puțin două state membre;	78) <i>grup transfrontalier</i> – un grup format din entități stabilite în mai multe state membre;	Compatibil	
28. „ sprijin financiar public extraordinar ” înseamnă ajutor de stat în sensul articolului 107 alineatul (1) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene sau orice alt sprijin financiar public la nivel supranațional, care, dacă ar fi furnizat la nivel național ar constitui un ajutor de stat și care este furnizat pentru a menține sau restabili viabilitatea, lichiditatea sau solvabilitatea unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) sau a unui grup din care face parte o astfel de entitate sau grup;	50) <i>sprijin financiar public extraordinar</i> – ajutor de stat în înțelesul art.2 din Legea nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilității, lichidității sau solvabilității unei instituții sau unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau unui grup din care acestea fac parte;	Compatibil	
28a. „ măsură alternativă a sectorului privat ” înseamnă orice sprijin care nu se califică drept sprijin financiar public extraordinar;	50 ¹⁾ <i>măsură alternativă a sectorului privat</i> - orice sprijin care nu se califică drept sprijin financiar public extraordinar;		
29. „ asistență privind lichiditatea în situații de urgență ” înseamnă furnizarea de bani ai băncii centrale sau orice altă formă de asistență ce poate conduce la creșterea volumului de bani ai băncii centrale, către o instituție financiară solvabilă sau un grup de instituții financiare solvabile, care	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;	Compatibil	

se confruntă temporar cu probleme de lichidități, fără ca o astfel de operațiune să fie parte a politicii monetare;			
30. „ criză sistemică ” înseamnă o perturbare a sistemului financiar care poate genera consecințe negative grave pentru piața internă și economia reală; toate tipurile de entități financiare intermediare, piețe și infrastructuri financiare pot fi importante din punct de vedere sistemic într-o anumită măsură;	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;	Compatibil	
31. „ entitate din grup ” înseamnă o persoană juridică care face parte dintr-un grup;	68) <i>entitate din grup</i> – o persoană juridică care face parte dintr-un grup;	Compatibil	
32. „ plan de redresare ” înseamnă un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu articolul 5;	98) <i>plan de redresare</i> – un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu art.9-15;	Compatibil	
	98 ¹) plan de redresare individual – înseamnă un plan de redresare elaborat în conformitate cu art.9 de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr.202/2017, sau un plan de redresare elaborat în conformitate cu art.22 ⁴ de către o instituție filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană;		Definiție transpusă din Regulamentul UE 1075, art. 2
33. „ plan de redresare a grupului ” înseamnă un plan de redresare a grupului elaborat și păstrat la zi în conformitate cu articolul 7;	100) <i>plan de redresare a grupului</i> – un plan de redresare a grupului elaborat și actualizat în conformitate cu art.22 ¹ -22 ⁹ ;	Compatibil	
34. „ sucursală semnificativă ” înseamnă o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE;	117) <i>sucursală semnificativă</i> – o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu art. 108 din Legea nr. 202/2017;	Compatibil	
35. „ funcții critice ” înseamnă activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere, într-unul sau mai multe state membre, la nivel național sau regional, ar putea să conducă la perturbarea serviciilor care sunt esențiale pentru economia reală sau să perturbe stabilitatea financiară, din cauza dimensiunii, cotei de piață, a interconexiunilor externe și interne, a complexității unei instituții sau a unui grup sau activităților transfrontaliere ale acestora, mai ales având în vedere caracterul substituibil al respectivelor activități, servicii sau operațiuni;	26) <i>funcții critice</i> – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere, în unul sau mai multe state membre, la nivel național sau regional, ar putea să conducă la perturbarea serviciilor care sunt de bază pentru economia reală sau să perturbe stabilitatea financiară date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea instituției sau grupului sau derularea de către instituție sau grup de activități transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituie a acestor activități, servicii sau operațiuni;	Compatibil	
36. „ linii de activitate esențiale ” înseamnă liniile de activitate și serviciile asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o instituție sau pentru un grup din care face parte instituția;	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 instituție sau pentru un grup din care face parte instituția;	Compatibil	
37. „ supraveghetor consolidant ” înseamnă un supraveghetor consolidant, astfel cum este definit la	118) supraveghetor consolidant – un supraveghetor consolidant, astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	

articolul 4 alineatul (1) punctul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;			
38. „ fonduri proprii ” înseamnă fonduri proprii în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	25 ¹⁾ <i>fonduri proprii</i> – astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
39. „ condiții de declanșare a procedurii de rezoluție ” înseamnă condițiile menționate la articolul 32 alineatul (1);	62) <i>condiții de declanșare a procedurii de rezoluție</i> – condițiile menționate la art. 58 alin.(1);	Compatibil	
40. „ măsură de rezoluție ” înseamnă decizia de a supune o instituție sau entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) unei proceduri de rezoluție în conformitate cu articolul 32 sau 33, precum și aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție;	5) <i>acțiune de rezoluție</i> – decizie de a supune o instituție sau o entitate la care se face referire la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) rezoluției în conformitate cu art.58-60 sau art.60 alin.(10)-(14), aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție;	Compatibil	
41. „ plan de rezoluție ” înseamnă un plan de rezoluție întocmit pentru o instituție în conformitate cu articolul 10;	99) <i>plan de rezoluție</i> – un plan de rezoluție întocmit pentru o instituție în conformitate cu art.23-30;		
42. „ rezoluția grupului ” înseamnă oricare dintre următoarele măsuri: (a) adoptarea unei măsuri de rezoluție la nivelul unei întreprinderi-mamă sau al unei instituții care face obiectul supravegherii consolidate; sau (b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție în raport cu entitățile din grup care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;	103) <i>rezoluția grupului</i> – oricare dintre următoarele: a) adoptarea unei acțiuni de rezoluție la nivelul întreprinderii-mamă sau al unei instituții care face obiectul supravegherii consolidate; b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție în raport cu entitățile din grup care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;	Compatibil	
43. „ plan de rezoluție a grupului ” înseamnă un plan de rezoluție întocmit pentru un grup în conformitate cu articolele 12 și 13;	101) <i>plan de rezoluție a grupului</i> – un plan de rezoluție întocmit pentru un grup în conformitate cu art.31 ¹ -31 ²³ ;	Compatibil	
44. „ autoritate de rezoluție a grupului ” înseamnă autoritatea de rezoluție din statul membru în care se află sediul supraveghetorului consolidant;	54) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritatea de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află sediul supraveghetorului consolidant;	Compatibil	
45. „ schemă de rezoluție a grupului ” înseamnă un plan întocmit în conformitate cu articolul 91 în scopul rezoluției unui grup;	105) <i>schemă de rezoluție a grupului</i> – planul întocmit pentru scopuri legate de rezoluția grupului în conformitate cu art.295 ¹⁷ -295 ²⁹ ;	Compatibil	
46. „ colegiu de rezoluție ” înseamnă un colegiu instituit în conformitate cu articolul 88 în vederea îndeplinirii sarcinilor menționate la articolul 88 alineatul (1);	59) <i>colegiu de rezoluție</i> – un colegiu instituit în conformitate cu art.295 ² -295 ⁷ în vederea îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295 ² ;	Compatibil	
47. „ procedură obișnuită de insolvență ” înseamnă procedura de insolvență colectivă care implică dezinvestirea parțială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau a unui administrator, aplicabilă în mod normal instituțiilor în	46) <i>procedură obișnuită de insolabilitate</i> – procedura de insolabilitate colectivă care implică ridicarea parțială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau unui administrator, aplicabilă în mod normal instituțiilor în temeiul legislației și care este	Compatibil	

temeiul dreptului intern și care este fie specifică instituțiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane fizice ori juridice;	fie specifică instituțiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane juridice;		
48. „instrumente de datorie”: (i) în sensul articolului 63 alineatul (1) literele (g) și (j), înseamnă 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; și (ii) în sensul articolului 108, înseamnă obligațiuni și alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie;	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, în sensul art.240 ⁸ alin.(3) lit.i) din Legea insolvenței nr.149/2012, înseamnă obligațiuni și alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie;	Compatibil	
49. „instituție-mamă dintr-un stat membru” înseamnă o instituție mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	84) <i>instituție-mamă dintr-un stat membru</i> – o instituție de credit-mamă dintr-un stat membru, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
50. „instituție-mamă din Uniune” înseamnă o instituție-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	85) <i>instituție-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție de credit-mamă din Uniunea Europeană, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
51. „cerințe de fonduri proprii” înseamnă cerințele prevăzute la articolele 92-98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	13) <i>cerințe privind fondurile proprii</i> – cerințe prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
52. „colegiu de supraveghere” înseamnă un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu articolul 116 din Directiva 2013/36/UE;	60) <i>colegiu de supraveghere</i> – un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu art.112 din Legea nr. 202/2017;	Compatibil	
53. „cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat” înseamnă cadrul instituit prin articolele 107, 108 și 109 din TFUE și prin reglementările și toate actele Uniunii, inclusiv orientări, comunicări și avize stabilite sau adoptate în temeiul articolului 108 alineatul (4) sau al articolului 109 din TFUE;	58) <i>cadrul UE privind ajutorul de stat</i> – cadrul legal instituit prin art.107, 108 și 109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, regulamentele și alte acte ale Uniunii Europene, inclusive ghiduri, comunicări și înștiințări efectuate sau adoptate în temeiul art. 108 alin. (4) sau al art.109 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;	Compatibil	
54. „lichidare” înseamnă valorificarea activelor unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d);	37) <i>lichidare</i> – valorificare a activelor unei instituții sau ale unei entități la care se face referire la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d);	Compatibil	
55. „instrument de separare a activelor” înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție efectuează, în conformitate cu articolul 42, un transfer al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții supuse procedurii de rezoluție către un vehicul de gestionare a activelor;	28) <i>instrument de separare a activelor</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției către un vehicul de administrare a activelor în conformitate cu art.138-150;	Compatibil	

56. „vehicul de gestionare a activelor” înseamnă o persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 42 alineatul (2);	52) <i>vehicul de administrare a activelor</i> persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139;	Compatibil	
57. „instrument de recapitalizare internă” înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție exercită, în conformitate cu articolul 43, competențele de reducere a valorii contabile și conversie referitoare la pasivele unei instituții aflate în rezoluție;	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 instituții supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;	Compatibil	
58. „instrumentul de vânzare a activității” înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție efectuează, în conformitate cu articolul 38, un transfer al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție sau al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție, către un cumpărător care nu este o instituție-punte;	29) <i>instrument de vânzare a afacerii</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o instituție supusă rezoluției, sau active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției către un cumpărător care nu este o instituție-punte, conform art.94-109;	Compatibil	
59. „instituție puncte” înseamnă o persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 40 alineatul (2);	11) <i>instituție-punte</i> – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;	Compatibil	
60. „instrumentul instituției-punte” înseamnă mecanismul de transfer către o instituție-punte, în conformitate cu articolul 40, al acțiunilor ori al altor instrumente de proprietate care au fost emise de o instituție aflată în rezoluție sau al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție;	35) <i>instrumentul instituției-punte</i> – mecanismul prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o instituție supusă rezoluției, sau active, drepturi ori obligații ale unei instituții supuse rezoluției către o instituție-punte, conform art.110-137;	Compatibil	
61. „instrumente de proprietate” înseamnă acțiuni, alte instrumente care conferă dreptul de proprietate, instrumente care dau dreptul de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau care pot fi convertite în acestea și instrumente reprezentând participații în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate;	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;	Compatibil	
62. „acționari” înseamnă acționari sau deținători ai altor instrumente de proprietate;	3) <i>acționar</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;	Compatibil	

63. „competențe de transfer” înseamnă competențele menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (c) sau (d) privind transferarea acțiunilor, a altor instrumente de proprietate, a instrumentelor de datorie, a activelor, a drepturilor ori pasivelor sau a oricărei combinații a acestor elemente, de la o instituție aflată în rezoluție către un destinatar;	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 instituție supusă rezoluției către un destinatar, potrivit art.231 alin.(1) lit.c) sau d);	Compatibil	
64. „contraparte centrală” înseamnă o CPC, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;	17) <i>contraparte centrală</i> – entitate astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;	Compatibil	
65. „instrument financiar derivat” înseamnă un instrument financiar derivat, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;	91) <i>instrumente financiare derivate</i> – astfel cum sunt definite în legislația privind piețele de instrumente financiare;	Compatibil	
66. „competențe de reducere a valorii contabile și de conversie” înseamnă competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i);	14) <i>competențe de reducere a valorii sau de conversie</i> – competențe specificate la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e)-i);	Compatibil	
67. „obligație garantată” înseamnă o datorie pentru care dreptul creditorului la plată sau la altă formă de executare este asigurat printr-un privilegiu, o, un gaj sau drept de retenție, sau prin contracte de garanție reală, inclusiv datorii care rezultă din tranzacții de răscumpărare sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;	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 repo sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;	Compatibil	
68. „instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază” înseamnă instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute la articolul 28 alineatele (1)-(4), articolul 29 alineatele (1)-(5) sau articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	32) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
68a. „fonduri proprii de nivel 1 de bază” înseamnă fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt calculate în conformitate cu articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	75) <i>fonduri proprii de nivel 1 de bază</i> – fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	

69. „instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar” înseamnă instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute la articolul 52 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	32 ¹⁾ <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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
70. „cuanum agregat” înseamnă cuantumul agregat cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne, rezultată în urma evaluării efectuate de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 46 alineatul (1);	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;	Compatibil	
71. „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne” înseamnă datoriile, inclusiv datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, și instrumente de capital care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, aparținând unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), și care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (2);	20) <i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i> – datorii, inclusiv datorii cu exigibilitate sau valoare incertă, 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;	Compatibil	
71a. „datorii eligibile” înseamnă datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc, după caz, condițiile prevăzute la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	19 ¹⁾ <i>datorii eligibile</i> – pasive care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei cu privire la elemente și instrumente de pasive eligibile;	Compatibil	
71aa. „datorii cu exigibilitate sau valoare incertă” înseamnă datorii bazate pe obligații actuale generate de evenimente anterioare care vor avea ca rezultat o pierdere și a căror exigibilitate sau valoare este incertă;	19 ²⁾ <i>datorii cu exigibilitate sau valoare incertă</i> - înseamnă datorii bazate pe obligații actuale generate de evenimente anterioare care vor avea ca rezultat o pierdere și a căror exigibilitate sau valoare este incertă;	Compatibil	
71b. „instrumente eligibile subordonate” înseamnă instrumente care întrunesc toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 altele decât cele menționate la articolul 72b alineatele (3), (4) și (5) din respectivul regulament, și, după caz, la articolul 45b alineatul (1a) din prezenta directivă;	90) <i>instrumente de datorii subordonate</i> – datorie subordonată, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 și după caz, la art. 165 alin.(3) din prezenta lege;	Compatibil	
72. „schemă de garantare a depozitelor” înseamnă o schemă de garantare a depozitelor introdusă și recunoscută în mod oficial de un stat membru în temeiul articolului 4 din Directiva 2014/49/UE;	104) <i>schemă de garantare a depozitelor</i> – schemă de garantare a depozitelor, astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	Compatibil	

72a. „ autoritate desemnată ” înseamnă o autoritate desemnată în sensul definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE;	104 ¹) <i>autoritate desemnată</i> – astfel cum este definită în Legea 160/2023;	Compatibil	
73. „ instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ” înseamnă instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerințele prevăzute la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	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, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
74. „ instrumente de capital relevante ” în sensul dispozițiilor titlului IV capitolul IV secțiunea 5 și ale titlului IV capitolul V înseamnă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2;	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;	Compatibil	
75. „ rată de conversie ” înseamnă factorul care determină numărul de acțiuni sau alte instrumente de proprietate în care poate fi convertită o datorie aparținând unei anumite categorii, exprimat fie în raport cu un singur instrument din categoria respectivă, fie în raport cu o unitate de valoare dată a unui titlu de creanță;	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;	Compatibil	
76. „ creditor afectat ” înseamnă creditorul a cărui creanță este legată de un element de pasiv redus sau convertit în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate prin exercitarea competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie, în urma utilizării instrumentului de recapitalizare internă;	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;	Compatibil	
77. „ deținător afectat ” înseamnă un deținător de instrumente de proprietate ale cărui instrumente sunt anulate prin exercitarea competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (h);	4) <i>deținător afectat</i> – deținător de instrumente de proprietate ale cărui instrumente au fost anulate în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.h);	Compatibil	
78. „ autoritate corespunzătoare ” înseamnă autoritatea dintr-un stat membru, desemnată conform articolului 61, care, conform dreptului intern din statul membru respectiv, este responsabilă cu stabilirea elementelor menționate la articolul 59 alineatul (3);	56) <i>autoritate corespunzătoare</i> - autoritatea dintr-un stat membru, care conform dreptului intern al statului membru este desemnată responsabilă de efectuarea determinărilor prevăzute la art.221;	Compatibil	
79. „ instituție-mamă relevantă ” înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniune, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniune, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune căruia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;	87) <i>instituția-mamă relevantă</i> – o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană căreia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;	Compatibil	

80. „destinatar” înseamnă entitatea căreia îi sunt transferate acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi ori pasive sau orice combinație a acestor elemente, aparținând unei instituții aflate în rezoluție;	24) <i>destinatar</i> – entitate căreia îi sunt transferate acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau alte obligații sau orice combinație a acestora de la o instituție supusă rezoluției;	Compatibil	
81. „zi lucrătoare” înseamnă orice altă zi decât sâmbăta, duminica sau zilele de sărbătoare legală din statul membru în cauză;	121) <i>zi lucrătoare</i> – orice altă zi decât sâmbăta, duminică sau zilele de sărbătoare legală.	Compatibil	
82. „drept de încetare” înseamnă dreptul de a înceta un contract, dreptul de a accelera, lichida ori compensa obligații sau orice clauză similară care suspendă, modifică sau stinge o obligație a uneia dintre părțile la contract sau o clauză care împiedică nașterea unei obligații în temeiul contractului, obligație care ar s-ar fi născut în absența acesteia;	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;	Compatibil	
83. „instituție aflată în rezoluție” înseamnă o instituție, o instituție financiară, societate financiară holding, societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniune, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune care face obiectul unei măsuri de rezoluție;	88) <i>instituție supusă rezoluție</i> – o instituție, o instituție financiară, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică acțiuni de rezoluție;	Compatibil	
83a. „entitate de rezoluție” înseamnă: (a) o persoană juridică stabilită în Uniune, pe care autoritatea de rezoluție a identificat-o, în conformitate cu articolul 12, ca o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede măsuri de rezoluție; sau (b) o instituție care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul articolului 10 din prezenta directivă prevede măsuri de rezoluție;	70) <i>entitate de rezoluție</i> – înseamnă: a) o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, care în conformitate cu art.31 ¹ -31 ⁵ și art.31 ¹⁵ , este identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede acțiuni de rezoluție; sau b) o instituție care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr. 202/2017, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul art.23-30 din prezenta lege prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție;	Compatibil	
83aa. „entitate destinată lichidării” înseamnă fie o persoană juridică stabilită în Uniune în legătură cu care planul de rezoluție a grupului sau, în cazul entităților care nu fac parte dintr-un grup, planul de rezoluție prevede că entitatea urmează să fie lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, fie o entitate din cadrul unui grup de	69) <i>entitate destinată lichidării</i> – o persoană juridică stabilită în Republica Moldova sau într-un alt stat membru al Uniunii Europene, pentru care planul de rezoluție la nivel de grupul sau planul de rezoluție, în cazul entităților care nu fac parte dintr-un grup, prevede că entitatea urmează să fie lichidată, prin procedura obișnuită de	Compatibil	

rezoluție, alta decât o entitate de rezoluție, în legătură cu care planul de rezoluție a grupului nu prevede exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie;	insolvabilitate, sau persoana juridică din cadrul unui grup de rezoluție, alta decât o entitate de rezoluție, în legătură cu care planul de rezoluție a grupului nu prevede exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie;		
83b. „grup de rezoluție” înseamnă: (a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entități de rezoluție; (ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau (iii) entități stabilite într-o țară terță care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau (b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre aceste instituții de credit sau instituții financiare sau organismul central este o entitate de rezoluție, și filialele lor respective;	79) <i>grup de rezoluție</i> înseamnă: a) o entitate de rezoluție și filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entități de rezoluție; (ii) filiale ale altor entități de rezoluție; sau (iii) entități stabilite într-un stat terț care nu sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau b) instituțiile de credit sau instituțiile financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central și organismul central însuși, atunci când cel puțin una dintre aceste instituții de credit sau instituțiile financiare sau organismul central este o entitate de rezoluție, și filialele lor respective;	Compatibil	
83c. „instituție de importanță sistemică globală” sau „G-SII” înseamnă o G-SII, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	82) <i>instituție de importanță sistemică globală sau G-SII</i> – o G-SII, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
83d. „G-SII din afara UE” înseamnă o G-SII din afara UE, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 134 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	82 ¹⁾ <i>instituție de importanță sistemică globală din afara UE (G-SII din afara UE)</i> - astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
83e. „entitate G-SII” înseamnă o entitate G-SII, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 136 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	82 ²⁾ <i>entitate G-SII</i> - înseamnă o entitate care are personalitate juridică și care este o G-SII sau care face parte dintr-o G-SII sau dintr-o G-SII din afara UE;	Compatibil	
84. „filială din Uniune” înseamnă o instituție stabilită într-un stat membru și care este filială a unei instituții dintr-o țară terță sau a unei întreprinderi-mamă dintr-o țară terță;	72) <i>filială din Uniunea Europeană</i> – înseamnă o instituție stabilită într-un stat membru și care este filială a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț;	Compatibil	
85. „întreprindere-mamă din Uniune” înseamnă o instituție-mamă din Uniune, o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune;	93) <i>întreprindere-mamă din Uniunea Europeană</i> – o instituție-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană;	Compatibil	
86. „instituție dintr-o țară terță” înseamnă o entitate care are sediul central stabilit într-o țară terță și care ar face	83) <i>instituție dintr-un stat terț</i> – o entitate care are sediul central stabilit într-un stat terț și care ar face obiectul	Compatibil	

obiectul definiției unei instituții, dacă ar fi stabilită în Uniune;	definiției unei instituții, dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană;		
87. „întreprindere-mamă dintr-o țară terță” înseamnă o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-o țară terță;	94) <i>întreprindere-mamă dintr-un stat terț</i> – o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-un stat terț;	Compatibil	
88. „procedură de rezoluție dintr-o țară terță” înseamnă o măsură prevăzută de legislația unei țări terțe pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă din țara terță respectivă care este comparabilă, din punctul de vedere al obiectivelor și al rezultatelor anticipate, cu măsurile de rezoluție întreprinse în temeiul prezentei directive;	102) <i>procedură de rezoluție dintr-un stat terț</i> – o acțiune prevăzută de legislația unui stat terț pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț, care este comparabilă, din punctul de vedere al obiectivelor și al rezultatelor anticipate, cu acțiunile de rezoluție din prezenta lege;	Compatibil	
89. „sucursală din Uniune” înseamnă o sucursală a unei instituții dintr-o țară terță, situată într-un stat membru;	115) <i>sucursală în Uniune</i> – înseamnă o sucursală, stabilită într-un stat membru, a unei instituții dintr-un stat terț;	Compatibil	
90. „autoritate relevantă dintr-o țară terță” înseamnă o autoritate dintr-o țară terță care îndeplinește funcții comparabile cu cele ale autorităților de rezoluție sau ale autorităților competente prevăzute în prezenta directivă;	55) <i>autoritate relevantă dintr-un stat terț</i> – autoritatea dintr-un stat terț care îndeplinește funcții comparabile cu cele ale autorităților de rezoluție sau ale autorităților competente prevăzute în prezenta lege;	Compatibil	
91. „mecanism de finanțare a grupului” înseamnă mecanismul sau mecanismele de finanțare ale statului membru al autorității de rezoluție a grupului;	95) <i>mecanism de finanțare a grupului</i> – mecanismul sau mecanismele de finanțare ale statului membru în care este autoritatea de rezoluție a grupului;	Compatibil	
92. „tranzacție back-to-back” înseamnă o tranzacție încheiată între două entități din grup cu scopul de a transfera, în totalitate sau în parte, riscul generat de o altă tranzacție încheiată între una dintre aceste entități din grup și o terță parte;	119) <i>tranzacție back-to-back</i> – o tranzacție între două entități din grup efectuată cu scopul de a transfera, total sau parțial, riscul generat de o altă tranzacție efectuată de una dintre entitățile respective cu o terță parte;	Compatibil	
93. „garanție intragrup” înseamnă un contract prin care o entitate din grup garantează obligațiile unei alte entități din grup față de o terță parte;	76) <i>garanție intragrup</i> – un contract prin care o entitate din grup garantează obligațiile unei alte entități din grup față de o terță parte;	Compatibil	
93a. „depozit” înseamnă, în sensul articolelor 108 și 109 din prezenta directivă, depozit astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2014/49/UE;	21) <i>depozit</i> – depozit astfel definit în art. 2 din Legea nr. 160/2023;	Compatibil	
94. „depozite acoperite” înseamnă depozite acoperite astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5 din Directiva 2014/49/UE;	23) <i>depozit acoperit</i> – depozit garantat, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și este garantată de schema de garantare a depozitelor;	Compatibil	
95. „depozite eligibile” înseamnă depozite eligibile astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE;	22) <i>depozit eligibil</i> – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art.23 alin.(2) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	Compatibil	
96. „obligațiune garantată” înseamnă o obligațiune garantată, în sensul definiției de la articolul 3 punctul 1 din Directiva (UE) 2019/2162 a Parlamentului European și a Consiliului (4) sau, cu privire la un instrument care a fost	43) <i>obligațiune garantată</i> – astfel cum este definită în legislația privind emisiunea obligațiunilor garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate;	Compatibil	

emis înainte de 8 iulie 2022, o obligațiune astfel cum este menționată la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului (5), astfel cum se aplică la data emiterii sale;			
97. „contract de garanție financiară cu transfer de proprietate” înseamnă un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului (6);	64) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la art.4 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară;	Compatibil	
98. „acord de compensare” înseamnă un acord prin care mai multe creanțe sau obligații pot fi convertite într-o singură creanță netă, inclusiv acordurile de compensare cu exigibilitate imediată în temeiul cărora, în cazul producerii unui eveniment determinat (oricum și oriunde ar fi definit acesta), scadența obligațiilor părților este accelerată, astfel încât ele fie devin imediat exigibile, fie sunt stinse și, în orice caz, sunt convertite într-o singură creanță netă sau înlocuite cu aceasta, inclusiv „clauza de compensare cu exigibilitate imediată” astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) litera (n) punctul (i) din Directiva 2002/47/CE și „compensarea” astfel cum este definită la articolul 2 litera (k) din Directiva 98/26/CE;	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 sunt stinse și sunt, în oricare dintre cazuri, transformate sau înlocuite de o singură creanță netă, inclusiv „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” astfel cum este definită la art.4 pct.3 lit.a) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară și „compensare” astfel cum este definită la art.3 alin.(1) pct.9 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;	Compatibil	
99. „acord de compensare reciprocă” înseamnă un acord prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între instituție aflată în rezoluție și o contrapartidă pot face obiectul unei compensări reciproce;	2) <i>acord de compensare reciprocă</i> – orice înțelegere sau clauză prin care două sau mai multe creanțe sau obligații existente între instituția supusă rezoluției și o contrapartidă se sting reciproc;	Compatibil	
100. „contracte financiare” înseamnă următoarele contracte și acorduri: (a) contracte de titluri de valoare, inclusiv: (i) contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; (ii) opțiuni pe un titlu de valoare, grup sau indice de titluri de valoare; (iii) tranzacții de răscumpărare sau tranzacții de răscumpărare reversibile implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; (b) contracte pe mărfuri, inclusiv:	16) <i>contracte financiare</i> : 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; 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 repo sau reverse repo implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri;	Compatibil	

(i) contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri pentru livrări viitoare; (ii) opțiuni pe o marfă, un grup sau un indice de mărfuri; (iii) tranzacții de răscumpărare sau tranzacții de răscumpărare reversibile implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri; (c) contractele futures și forward, 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; (d) contracte swap, inclusiv: (i) swapuri și opțiuni pe rata dobânzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; swapuri pe valută, pe indici ai titlurilor de capital sau pe titluri de capital, pe indici ai datoriei sau pe datorii, pe indici ai mărfurilor sau pe mărfuri, condiții meteorologice; emisii sau inflație; (ii) swapuri pe randamentul total, pe marja de credit sau swapuri pe riscul de credit; (iii) orice acord sau tranzacție similară cu unul dintre acordurile menționate la punctele (i) sau (ii) de la prezenta literă și care face obiectul unor tranzacționări repetate pe piețele swapurilor sau ale instrumentelor financiare derivate; (e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maxim trei luni; (f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri menționate la literele (a)-(e);	c) contracte futures și forward, 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; d) contracte swap, inclusiv swapuri și opțiuni pe rata dobânzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; swapuri 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 swapuri pe randamentul total, pe marja de credit sau swapuri pe riscul de credit sau orice acord ori tranzacție similară care face obiectul unor tranzacționări repetate pe piețele swapurilor sau ale instrumentelor financiare derivate; e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni; f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit.a)-e); g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;		
101. „măsură de prevenire a crizelor” înseamnă exercitarea competențelor privind eliminarea directă a deficiențelor sau a obstacolelor din calea posibilității de redresare în temeiul articolului 6 alineatul (6), exercitarea competențelor de	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	Compatibil	

abordare sau de eliminare a obstacolelor din calea posibilității de soluționare în temeiul articolului 17 sau al articolului 18, aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie în temeiul articolului 27, numirea unui administrator temporar în temeiul articolului 29 sau exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie în temeiul articolului 59;	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;		
102. „ măsură de gestionare a crizelor ” înseamnă o măsură de rezoluție sau numirea unui administrator special în temeiul articolului 35 sau a unei persoane în temeiul articolului 51 alineatul (2) sau al articolului 72 alineatul (1);	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;	Compatibil	
103. „ capacitate de redresare ” înseamnă capacitatea unei instituții de a-și restabili poziția financiară în urma unei deteriorări semnificative;	12) <i>capacitate de redresare</i> – capacitatea unei instituții de a-și restabili poziția financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;	Compatibil	
104. „ deponent ” înseamnă un deponent astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 6 din Directiva 2014/49/UE;	65) <i>deponent</i> – un titular astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	Compatibil	
105. „ investitor ” înseamnă un investitor în sensul articolului 1 punctul 4 din Directiva 97/9/CE a Parlamentului European și a Consiliului (7);	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;	Compatibil	
106. „ autoritate națională macroprudențială desemnată ” înseamnă autoritatea însărcinată cu realizarea politicii macroprudențiale, menționată în recomandarea B1 din Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul autorităților naționale pentru chestiuni macroprudențiale (CERS/2011/3);	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;	Compatibil	
107. „ microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii ” înseamnă microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii astfel cum sunt definite în funcție de criteriul cifrei anuale de afaceri la articolul 2 alineatul (1) din anexa la Recomandarea Comisiei 2003/361/CE (8);	41) <i>microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> - întreprinderi astfel cum sunt definite, în funcție de criteriul cifrei anuale de afaceri la art.5 din Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;	Compatibil	
108. „ piață reglementată ” înseamnă o piață reglementată astfel cum e definită în articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;	45) <i>piață reglementată</i> – astfel cum este legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;	Compatibil	
109. „ cerința amortizorului combinat ” înseamnă cerința amortizorului combinat astfel cum este definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.	53) <i>cerință de amortizor combinat</i> - totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.63 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	
	66) <i>decizii care au impact fiscal direct</i> - decizii luate de autoritatea de rezoluție, în temeiul prezentei legi, care determină sau pot determina în mod nemijlocit		

	utilizarea fondurilor, așa cum sunt acestea definite în Legea finanțelor publice și responsabilității bugetare-fiscale nr.181/2014, inclusiv prin acordarea de împrumuturi sau garanții de stat;		
	67) <i>decizii care au implicații sistemice</i> - decizii care ar favoriza materializarea riscului sistemic, manifestat prin perturbarea activităților sistemului financiar cu efecte negative grave pentru piața internă și economia reală;		
	120) <i>vânzător</i> - în aplicarea prevederilor art.167 ¹ prin vânzător se înțelege o firmă de investiții, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un administrator de fonduri de investiții alternative (FIA) care furnizează servicii de investiții sau realizează activități de investiții care conduc la transferul către clienții obișnuiți în sensul art.6 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, al unei datorii eligibile subordonate care îndeplinește condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;		
	122) <i>entitate din sectorul financiar</i> – o entitate din sectorul financiar, astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017;		
	123) <i>stat terț</i> – un stat terț, astfel cum este definit la art.3 din Legea nr.202/2017.		
(2) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a preciza criteriile pentru stabilirea activităților, serviciilor și operațiunilor menționate la punctul 35 din primul paragraf, în ceea ce privește definiția „funcțiilor critice”, precum și criteriile pentru stabilirea liniilor de activitate și a serviciilor asociate menționate la punctul 36 din primul paragraf, în ceea ce privește definiția „liniilor de activitate esențiale”.	-	Prevederi UE neaplicabile	
Articolul 3 Desemnarea autorităților responsabile cu rezoluția	Articolul 3		
(1) Fiecare stat membru desemnează una sau, în mod excepțional, mai multe autorități de rezoluție care sunt abilitate să aplice instrumentele de rezoluție și să exercite competențele de rezoluție.	Articolul 3. – (1) În sensul prezentei legi, Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție pentru: a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova;	Compatibil	
(2) Autoritatea de rezoluție este o autoritate publică administrativă sau autorități investite cu competențe administrative publice.	b) sucursalele din Republica Moldova ale instituțiilor de credit din state terțe;	Compatibil	

(3) Autoritățile de rezoluție pot fi băncile centrale, ministerele competente sau alte autorități publice administrative sau alte autorități investite cu competențe administrative publice. Statele membre pot prevedea, în mod excepțional, ca autoritatea de rezoluție să fie autoritățile competente pentru supraveghere în sensul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE. Se instituie mecanisme structurale corespunzătoare pentru a se asigura independența operațională și pentru a evita conflictele de interese între funcțiile de supraveghere prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE sau alte funcții ale autorității relevante și funcțiile autorităților de rezoluție prevăzute în prezenta directivă, fără a aduce atingere schimburilor de informații și cerințelor de cooperare prevăzute la alineatul (4). Mai exact, statele membre se asigură că, în cadrul autorităților competente, al băncilor centrale naționale, al ministerelor competente sau al altor autorități, există independența operațională între funcția de rezoluție și funcțiile de supraveghere sau de altă natură ale autorității relevante. Personalul implicat în exercitarea funcțiilor autorității de rezoluție în temeiul prezentei directive este supus unor linii distincte de subordonare și este separat structural față de personalul ce exercită sarcini în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE sau față de alte funcții ale autorității relevante. În sensul prezentului alineat, statul membru sau autoritatea de rezoluție adoptă și publică orice reguli interne necesare, inclusiv dispoziții privind secretul profesional și schimburile de informații între diferitele domenii de răspundere.	c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o instituție de credit sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, include și o instituție de credit. (1^a) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritate de rezoluție pentru: a) firmele de investiții, persoane juridice din Republica Moldova; b) sucursalele din Republica Moldova ale firmelor de investiții din state terțe; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte dintr-un grup supus supravegherii pe bază consolidată, a cărui societate-mamă este o firmă de investiții sau care, în cazul în care societatea-mamă este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, nu include și o instituție de credit. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin. (1) din prezentul articol, realizează următoarele: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform dispozițiilor legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție, în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Băncii Naționale a Moldovei; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între		
(4) Statele membre impun ca autoritățile care exercită funcții de supraveghere și de rezoluție și persoanele care exercită aceste funcții în numele autorităților respective să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție, atât în cazul în care autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă sunt entități separate, cât și în cazul în care funcțiile sunt exercitate în cadrul aceleiași entități.	d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între	Compatibil	

	structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Băncii Naționale a Moldovei, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție. (2¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1¹) din Legea nr.202/2017 și legislației privind piețele de instrumente financiare, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(1¹) realizează următoarele: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, conform prezentei legi, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform statutului sau altor dispoziții legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Comisiei Naționale a Pieței Financiare, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.		
(5) Fiecare stat membru desemnează un singur ministru care este responsabil de exercitarea funcțiilor ministerului competent în temeiul prezentei directive.	Articolul 5. – (1) Ministerul Finanțelor este responsabil de exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent potrivit prezentei legi.	Compatibil	

(6) În cazul în care autoritatea de rezoluție dintr-un stat membru nu este ministerul competent, aceasta informează ministerul competent cu privire la deciziile luate în temeiul prezentei directive și, în cazul în care dreptul intern nu prevede altfel, obține aprobarea acestuia anterior aplicării deciziilor ce au un impact fiscal direct sau implicații sistemice.	(2) Banca Națională a Moldovei, și după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, informează Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, și obțin aprobarea Ministerului Finanțelor anterior aplicării deciziilor care au impact fiscal direct sau implicații sistemice.	Compatibil	
(7) Deciziile luate de autoritățile competente, de autoritățile de rezoluție și de ABE în conformitate cu prezenta directivă țin seama de posibilul impact al deciziei în toate statele membre în care instituția sau grupul își desfășoară activitatea și reduc la minimum efectele negative asupra stabilității financiare și efectele socioeconomice negative în statele membre respective. Deciziile ABE respectă prevederile articolului 38 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	(3) Deciziile adoptate de Banca Națională a Moldovei sau, după caz, de Comisia Națională a Pieței Financiare, în baza prezentei legi iau în considerare impactul potențial asupra tuturor statelor membre în care instituția de credit, firma de investiții sau grupul își desfășoară activitatea, astfel încât să fie reduse la minimum efectele negative socioeconomice și asupra stabilității financiare în statele membre respective.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dispun de experiența, resursele și capacitatea operațională pentru a aplica măsurile de rezoluție și că sunt în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției.	Articolul 3. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin. (1) din prezentul articol, realizează următoarele: b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; (2¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă potrivit art.4 alin.(1¹) din Legea nr.202/2017 și legislației privind piețele de instrumente financiare, precum și în calitate de autoritate de rezoluție potrivit alin.(1¹) din prezentul articol, realizează următoarele: b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției;	Compatibil	Alin. 8 este transpus în sensul art. 3 alin. (2) și (2¹) la lit.b)
(9) ABE, în cooperare cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție, se asigură că dispune de expertiză, de resursele și de capacitățile operaționale și necesare și	-	Norme UE neaplicabile	

monitorizează punerea în aplicare a alineatului (8) prin evaluări inter pares periodice.			
(10) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (1), un stat membru desemnează mai multe autorități pentru a aplica instrumentele de rezoluție și a exercita competențele de rezoluție, el transmite ABE și Comisiei o notificare de justificare și repartizează cu claritate funcțiile și responsabilitățile între aceste autorități, asigură coordonarea corespunzătoare dintre acestea și desemnează o singură autoritate drept autoritate de contact în sensul cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state membre.	-	Norme UE neaplicabile	
(11) Statele membre informează ABE în legătură cu autoritatea națională sau autoritățile desemnate drept autorități de rezoluție și autoritate de contact și, după caz, în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice. ABE publică lista acestor autorități de rezoluție și autorități de contact.	Articolul 4. – (1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autorități de rezoluție, sunt autorități de contact pentru asigurarea cooperării și coordonării cu autoritățile relevante din alte state. (2) Autoritățile de rezoluție menționate la alin.(1) informează Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice.	Compatibil	
(12) Fără a aduce atingere articolului 85, statele membre pot limita răspunderea autorității de rezoluție, a autorității competente și a personalului respectiv al acestora în conformitate cu dreptul intern în ceea ce privește acțiunile și omisiunile în cursul exercitării funcțiilor lor în temeiul prezentei directive.	Articolul 6¹. – Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii autorităților de rezoluție, a personalului acestora și a oricărei persoane care acționează conform legii sub controlul acestor autorități pentru exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.	Compatibil	
TITLUL II PREGĂTIREA	TITLUL II PREGĂTIREA		
CAPITOLUL I Planificarea redresării și a rezoluției	Capitolul I PLANIFICAREA REDRESĂRII ȘI A REZOLUȚIEI		
Secțiunea 1 Dispoziții generale	Secțiunea 1 Dispoziții generale		
Articolul 4 Obligații simplificate pentru anumite instituții			
(1) Având în vedere impactul pe care intrarea în dificultate a unei instituții l-ar putea avea asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei în general, ca urmare a naturii activității sale, a structurii acționariatului, a formei juridice, a	Articolul 8. – (1) Prin excepție de la dispozițiile art.9-31 ²⁴ , având în vedere elementele prevăzute la art.1 alin.(2), precum și evaluarea impactului pe care situația de dificultate a unei instituții de credit și lichidarea sa prin procedura obișnuită de insolvență l-ar putea avea	Compatibil	

profilului de risc, a dimensiunii și a statutului juridic sau a interconectării sale cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, a domeniului și complexității de activitate, a statutului de membru al unui SIP sau al altor sisteme de solidaritate reciprocă prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și exercitarea de servicii sau activități de investiții astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE, precum și având în vedere potențialele efecte pe care situația de dificultate și lichidarea sa ulterioară prin procedurile normale de insolvență le-ar avea, statele membre se asigură că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție stabilesc: (a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la articolele 5-12; (b) data până la care primele planuri de redresare și rezoluție sunt elaborate și frecvența pentru actualizarea acestor planuri, care poate fi inferioară celei prevăzute la articolul 5 alineatul (2), articolul 7 alineatul (5), articolul 10 alineatul (6) și articolul 13 alineatul (3); (c) conținutul și detaliile informațiilor solicitate din partea instituțiilor în conformitate cu articolul 5 alineatul (5), articolul 11 alineatul (1) și articolul 12 alineatul (2) și în secțiunile A și B din anexă; (d) nivelul de detaliere pentru evaluarea posibilității de soluționare prevăzut la articolele 15 și 16 și în secțiunea C din anexă;	asupra piețelor financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei per ansamblu, precum și potențialele efecte negative semnificative generate de situația de dificultate a instituției de credit, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, poate stabili cerințe simplificate privind planul de redresare și planul de rezoluție al respectivei instituției de credit, în ceea ce privește: a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la art.9-31²⁴; b) data până la care primele planuri de redresare și de rezoluție vor fi elaborate și frecvența de actualizare a acestor planuri, care poate fi mai mică decât cea prevăzută în prezenta lege; c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor solicitate instituțiilor de credit, în conformitate cu art.13 alin.(1) lit.a) și b), art.31 alin.(1) și secțiunile A și B din anexa care face parte integrantă din prezenta lege; d) nivelul de detaliere a informațiilor necesare evaluării posibilității de soluționare prevăzute la art.32-34 și în secțiunea C din anexa care face parte integrantă din prezenta lege.		
(2) Autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție efectuează evaluarea menționată la alineatul (1) în urma consultării, după caz, cu autoritatea națională macroprudențială.	Articolul 8. – (2) Evaluarea de la alin.(1) se va realiza de către Banca Națională a Moldovei, dacă este cazul, după consultarea cu autoritatea națională macroprudențială desemnată.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, în cazurile în care sunt prevăzute cerințe simplificate, autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție pot impune în orice moment cerințe standard.	Articolul 8. – (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și, după caz, de autoritate de rezoluție, poate impune în orice moment unei instituții de credit căreia i-au fost aplicate cerințe simplificate, potrivit alin.(1), trecerea la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-31²⁴, cu stabilirea și comunicarea termenului de conformare a institutiei de credit la noile cerințe.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că aplicarea unor obligații simplificate nu afectează, în sine, competențele autorității	Articolul 8. – (4) Aplicarea cerințelor simplificate, prevăzute la alin.(1), nu afectează competențele Băncii	Compatibil	

competente și, după caz, ale autorității de rezoluție de a lua măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor.	Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, de a dispune măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor.		
(5) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza criteriile menționate la alineatul (1), pentru a evalua, în conformitate cu respectivul alineat, impactul intrării în dificultate a unei instituții asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiile de finanțare.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(6) Luând în considerare, după caz, experiența dobândită în punerea în aplicare a orientărilor menționate la alineatul (5), ABE este abilitată să elaboreze proiecte de standarde tehnice de reglementare cu scopul de a preciza criteriile menționate la alineatul (1), pentru a evalua, în conformitate cu alineatul (1), impactul intrării în dificultate a unei instituții asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiilor de finanțare. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2017. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
	Articolul 8. – (5) Banca Națională a Moldovei nu este obligată să pună în aplicare măsurile prevăzute în planurile de redresare și rezoluție și poate dispune aplicarea oricărei alte măsuri sau să exercite orice competență de care dispune în vederea exercitării atribuțiilor de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, după caz. (6) Banca Națională a Moldovei emite reglementări în vederea punerii în aplicare a dispozițiilor art.9-31²⁴, inclusiv în ceea ce privește procedurile de elaborare și evaluare a planurilor de redresare și rezoluție	Compatibil	
(7) Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție informează ABE în legătură cu modul în care au aplicat dispozițiile de la alineatele (1), (8), (9) și (10) instituțiilor aflate în propria jurisdicție. ABE transmite un raport Parlamentului European, Consiliului și Comisiei până la 31 decembrie 2017 în legătură cu punerea în aplicare a	Articolul 8. – (7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, comunică Autorității Bancare Europene modul de aplicare a art.7 alin. (2) și alin.(3), art.8. alin.(1), (8), (9) și (10), față de instituțiile de credit din cadrul jurisdicției sale.	Compatibil	

alineatelor (1), (8), (9) și (10). În special, raportul respectiv identifică orice divergență existentă cu privire la punerea în aplicare la nivel național a alineatelor (1), (8), (9) și (10).			
(8) În conformitate cu alineatele (9) și (10), statele membre se asigură că autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție pot deroga de la aplicarea: (a) cerințelor prevăzute la secțiunile 2 și 3 instituțiilor afiliate unui organism central și complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) cerințelor prevăzute la secțiunea 2 instituțiilor care sunt membre ale unui SIP.	Articolul 8. – (8) Cu respectarea prevederilor art. 7 și ale alin. (9) din prezentul articol, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă și, după caz, autoritate de rezoluție poate deroga de la aplicarea: a) cerințelor prevăzute la aplicarea art. 9-22²¹ și după caz art. 23-31²⁴ instituțiilor de credit afiliate unui organism central, care sunt complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în cazul în care: 1) organismul central și instituțiile afiliate sunt supuse supravegherii exercitate de Banca Națională a Moldovei; 2) obligațiile organismului central și ale instituțiilor afiliate constituie obligații solidare sau obligațiile instituțiilor afiliate sunt în întregime garantate de organismul central; 3) solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor afiliate acestuia sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții; 4) conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către organele de conducere ale instituțiilor afiliate; b) cerințelor prevăzute la art.9-22²¹ instituțiilor care sunt membre ale unui sistem instituțional de protecție (SIP).	Compatibil	
(9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alineatul (8), statele membre: (a) aplică cerințele de la secțiunile 2 și 3 din prezentul capitol pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate la acesta în sensul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) impun SIP respectarea cerințelor din secțiunea 2 în cooperare cu fiecare dintre membrii ce se bucură de o derogare. În acest scop, în cadrul prezentului capitol secțiunile 2 și 3, orice trimitere la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în înțelesul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la	Articolul 8. – (9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alin. (8): a) cerințele se aplică pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit.a), pct.1)-4); b) sistemul de protecție instituțională trebuie să îndeplinească cerințele art.9-22²¹ în cooperare cu fiecare dintre instituțiile care beneficiază de o derogare. (10) În acest scop, orice trimitere de la art.9-31²⁴ la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în cazul îndeplinirii condițiilor de la alin.(8) lit. a), pct.1) – 4), precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la instituții de credit care fac obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea 202/2017, include organismul central.	Compatibil	

instituții care fac obiectul supravegherii consolidate în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE include organismul central.			
(10) Instituțiile supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene în temeiul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 sau ce constituie o pondere importantă în sistemul financiar al unui stat membru își elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu secțiunea 2 din prezentul capitol și fac obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu secțiunea 3. În sensul prezentului alineat, se consideră că activitatea unei instituții are o pondere importantă în cadrul sistemului financiar al respectivului stat membru în cazul în care se întrunește oricare dintre condițiile următoare: (a) valoarea totală a activelor sale depășește 30 000 000 000 EUR; sau (b) ponderea totalului activelor în PIB-ul statului membru în care este stabilită depășește 20 %, cu excepția cazului în care totalul activelor este sub 5 000 000 000 EUR;	Articolul 7. – (1) Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova, elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție în conformitate cu art. 23-31²⁴. (2) Instituțiile de credit supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene sau care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22²¹ și fac obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu art.23-31²⁴. (3) În aplicarea prevederilor alin.(2) se consideră că o instituție de credit are o pondere importantă în sistemul financiar național dacă îndeplinește oricare dintre următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor sale depășește echivalentul în MDL a 30 miliarde euro; b) ponderea activelor totale în produs intern brut al Republicii Moldova depășește 20%, cu excepția cazului în care valoarea totală a activelor totale este sub echivalentul în MDL a 5 miliarde euro.	Compatibil	
(11) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica formate, modele și definiții uniforme pentru identificarea și transmiterea de informații de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție către ABE în sensul alineatului (7), cu respectarea deplină a principiului proporționalității. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Secțiunea 2	Secțiunea a 2-a		
Planificarea redresării	Planificarea redresării		
Articolul 5			
Planuri de redresare			

(1) Statele membre se asigură că fiecare instituție care nu este parte a unui grup supus supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE elaborează și mențin un plan de redresare care să prevadă măsuri ce trebuie luate de instituție pentru restabilirea poziției financiare a acesteia în cazul deteriorării sale semnificative. Planurile de redresare sunt considerate a fi principii de guvernanta în sensul articolului 74 din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 9. – (1) Fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate, în temeiul art.109 și 110 din Legea nr.202/2017, elaborează și menține un plan de redresare care prevede măsuri ce trebuie luate de instituția de credit pentru restabilirea poziției sale financiare în cazul deteriorării semnificative a acesteia. (2) Planurile de redresare sunt considerate parte integrantă a cadrului formal de administrare a activității instituit de instituția de credit potrivit art.38 din Legea nr.202/2017.	Compatibil	
(2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile își actualizează planurile de redresare cel puțin o dată pe an sau după orice modificare a structurii lor juridice sau organizaționale, a activității sau a situației lor financiare care ar putea avea un efect important asupra planurilor lor de redresare sau ar putea impune modificarea substanțială a acestora. Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să își actualizeze planurile de redresare mai frecvent. În absența modificărilor menționate la primul paragraf în termen de 12 luni de la ultima actualizare anuală a planului de redresare, autoritățile competente pot acorda în mod excepțional, până la următoarea perioadă de 12 luni, derogări de la obligația de a actualiza planul de redresare. O astfel de derogare poate fi acordată pentru o perioadă maximă de 12 luni.	Articolul 10. – (1) Instituțiile de credit actualizează planurile de redresare cel puțin anual sau, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu o frecvență mai mare și, în orice caz, după orice modificare a structurii organizatorice sau juridice, ori a activității sau situației financiare a instituției de credit care ar putea avea impact semnificativ asupra planurilor de redresare sau ar impune modificarea substanțială a acestora. (2) În absența modificărilor menționate la alin.(1) în termen de 12 luni de la ultima actualizare anuală a planului de redresare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritățile competente poate acorda în mod excepțional, până la următoarea perioadă de 12 luni, derogări de la obligația de a actualiza planul de redresare. O astfel de derogare poate fi acordată pentru o perioadă maximă de 12 luni.	Compatibil	
(3) Planurile de redresare nu se bazează pe supoziția că pot fi accesate sau se poate beneficia de următoarele: (a) sprijin financiar public extraordinar; (b) asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; (c) asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale acordată prin garanții, scadențe sau rate ale dobânzilor diferite de cele standard.	Articolul 11. – Planurile de redresare nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe faptul că pot fi accesate sau se poate beneficia de următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar; b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită prin garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.	Compatibil	
(4) Planurile de redresare prevăd, după caz, o analiză a modului și a momentului în care instituția poate solicita, în condițiile prevăzute în planul de redresare, accesul la facilitățile oferite de banca centrală care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al planului respectiv în temeiul alineatului (3) și identifică acele active care ar putea fi considerate drept garanții.	Articolul 12. – Instituțiile de credit includ în planul de redresare, dacă este cazul, o analiză a situațiilor în care pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală, care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al planului respectiv în temeiul art.11 și identifică activele care ar putea fi calificate drept garanții reale	Compatibil	

(5) Fără a aduce atingere articolului 4, statele membre se asigură că planurile de redresare includ informațiile stipulate în secțiunea A din anexă. Statele membre pot impune includerea unor informații suplimentare în planurile de redresare. De asemenea, planurile de redresare includ posibile măsuri care ar putea fi luate de către instituție atunci când sunt întrunite condițiile de la articolul 27 pentru intervenția timpurie.	Articolul 13. – (1) Fără a aduce atingere dispozițiilor din art.7-31, planurile de redresare trebuie să includă: a) informațiile prevăzute în secțiunea A din anexă, precum și alte informații, conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei; b) măsuri ce pot fi luate de către instituția de credit atunci când sunt întrunite condițiile pentru intervenția timpurie prevăzute de art.42-44; c) condiții și proceduri adecvate pentru a garanta aplicarea măsurilor de redresare în timp util, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare.	Compatibil	
(6) Statele membre solicită ca planurile de redresare să includă condiții și proceduri adecvate pentru a garanta punerea în aplicare în timp util a măsurilor de redresare, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare. Statele membre solicită ca planurile de redresare să aibă în vedere o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice instituției, care să includă evenimente de amploare sistemică și crize specifice la nivelul persoanelor juridice individuale și la nivelul grupurilor.	Articolul 13. – (2) Planurile de redresare trebuie să fie elaborate luând în considerare o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică majoră, relevante pentru caracteristicile specifice ale instituției de credit, inclusiv evenimente sistemice, scenarii de criză specifice persoanelor juridice considerate individual, precum și la nivelul grupurilor.	Compatibil	
(7) În strânsă consultare cu Comitetul european pentru riscul sistemic (CERS), până la 3 iulie 2015 ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 care să specifice evantaiul de scenarii care trebuie utilizate în sensul alineatului (6) din prezentul articol.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(8) Statele membre pot prevedea ca autoritățile competente să aibă competența de a solicita unei instituții să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.	Articolul 14. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita unei instituții de credit să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.	Compatibil	
(9) Conducerea instituției menționate la alineatul (1) evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către autoritatea competentă.	Articolul 15. – Organul de conducere al instituției de credit prevăzute la art.9 evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Compatibil	
(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care specifică, fără a aduce atingere articolului 4, informațiile pe care trebuie să le conțină planul de redresare menționat la alineatul (5) din prezentul articol. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
Articolul 6			
Evaluarea planurilor de redresare			
(1) Statele membre solicită instituțiilor care au obligația de a elabora planuri de redresare în temeiul articolului 5 alineatul (1) și al articolului 7 alineatul (1) să le transmită autorității competente spre examinare. Statele membre solicită instituțiilor să demonstreze, spre satisfacția autorității competente, că planurile de redresare respective îndeplinesc criteriile de la alineatul (2).	Articolul 16. – (1) Instituțiile de credit supuse obligației de întocmire a planurilor de redresare în temeiul art.9, 22 ¹ și art. 22 ³ trebuie să transmită planurile de redresare Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pentru a fi evaluate. (2) Instituțiile de credit trebuie să demonstreze de o manieră satisfăcătoare pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, că planurile de redresare îndeplinesc criteriile de la art.17.	Compatibil	
(2) Autoritățile competente, în termen de șase luni de la prezentarea fiecărui plan și după consultarea autorităților competente ale statelor membre în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala respectivă, examinează planurile de redresare și evaluează măsura în care fiecare plan îndeplinește atât cerințele prevăzute la articolul 5, cât și următoarele criterii: (a) în mod rezonabil, este probabil ca punerea în aplicare a măsurilor propuse în aceste planuri să păstreze sau să restabilească viabilitatea și poziția financiară a instituției sau a grupului, ținând seama de măsurile pregătitoare pe care instituția le-a luat sau a planificat să le ia; (b) în mod rezonabil, este probabil ca planul și opțiunile specifice din cadrul acestuia să fie puse în aplicare în mod rapid și eficient în situații de criză financiară, evitând pe cât posibil vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar, inclusiv în scenariile care ar determina și alte instituții să pună în aplicare planuri de redresare în aceeași perioadă.	Articolul 17. – În termen de șase luni de la primirea planului de redresare, după consultarea autorităților competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative ale instituției de credit, în situația în care planul de redresare este relevant pentru respectiva sucursală, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, analizează planul de redresare și evaluează în ce măsură acesta respectă cerințele prevăzute la art.9-15, cât și următoarele criterii: a) punerea în aplicare a aranjamentelor propuse în planul de redresare este, în mod rezonabil, în măsură să asigure păstrarea sau restabilirea viabilității și poziției financiare a instituției de credit sau, după caz, a grupului, ținând cont de măsurile premergătoare pe care instituția de credit le-a întreprins sau a planificat să le întreprindă; b) implementarea planului și a opțiunilor de redresare identificate în acesta este, în mod rezonabil, probabil să fie realizată rapid și eficient în situații de criză financiară, cu evitarea la maximum a efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar, inclusiv în scenarii în care ar determina și alte instituții să implementeze planuri de redresare în aceeași perioadă.	Compatibil	
(3) La evaluarea caracterului adecvat al planurilor de redresare, autoritatea competentă ține seama de caracterul adecvat al structurii de capital și de finanțare a instituției pentru nivelul de complexitate a structurii organizatorice și profilul de risc ale instituției.	Articolul 18. – La evaluarea caracterului adecvat al planului de redresare potrivit art.17, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare gradul în care structura de capital și de	Compatibil	

	finanțare a instituției de credit corespunde complexității structurii organizatorice și profilului de risc al acesteia.		
(4) Autoritatea competentă transmite planul de redresare autorității de rezoluție. Autoritatea de rezoluție poate examina planul de redresare pentru a identifica dacă acesta conține măsuri care ar putea avea un impact negativ asupra posibilității de soluționare a instituției și poate face recomandări autorității competente cu privire la aceste aspecte.	Articolul 19. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planul de redresare structurii care exercită funcția de rezoluție. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție evaluează planul de redresare în scopul identificării acelor măsuri pe care acesta le conține, ce pot avea impact negativ asupra posibilității de soluționare a instituției de credit, și poate face recomandări referitoare la aceste aspecte structurii care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil	
(5) În cazul în care autoritatea competentă apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole majore în calea punerii sale în aplicare, aceasta informează instituția sau întreprinderea-mamă a grupului în legătură cu evaluarea sa și îi solicită instituției să prezinte, în termen de trei luni, ce poate fi prelungit cu o lună cu acordul autorității, un plan revizuit care să demonstreze modul în care respectivele deficiențe sau obstacole urmează să fie abordate. Înainte de a solicita unei instituții să depună din nou un plan de redresare, autoritatea competentă oferă instituției posibilitatea prezentării opiniei sale cu privire la respectiva cerință. În cazul în care autoritatea competentă nu consideră că deficiențele și obstacolele au fost abordate în mod corespunzător în planul revizuit, aceasta poate impune instituției să aducă planului anumite modificări.	Articolul 20. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficiențe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică instituției de credit, și dacă este cazul, întreprinderii-mamă din grup în legătură cu evaluările sale și solicită instituției de credit prezentarea, în termen de trei luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să demonstreze modul în care respectivele deficiențe sau obstacole urmează să fie abordate. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate prelungi cu o lună termenul prevăzut la alin.(1), la solicitarea instituției de credit. (3) Înainte de a solicita unei instituții de credit să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, oferă instituției posibilitatea prezentării opiniei sale referitoare la o astfel de cerință. (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că deficiențele și obstacolele nu au fost soluționate în mod corespunzător prin planul revizuit, aceasta poate impune instituției de credit modificări punctuale asupra planului.	Compatibil	
(6) În cazul în care instituția nu prezintă un plan de redresare revizuit sau autoritatea competentă stabilește că planul de redresare revizuit nu soluționează în mod adecvat deficiențele sau obstacolele potențiale identificate în cadrul evaluării inițiale și că nu este posibil să se soluționeze în mod adecvat deficiențele sau obstacolele prin impunerea unor modificări punctuale ale planului, autoritatea competentă solicită instituției să identifice într-un orizont de	Articolul 21. – (1) În cazul în care instituția de credit nu prezintă un plan de redresare revizuit sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește că planul de redresare revizuit nu rezolvă problema deficiențelor sau obstacolelor potențiale identificate în cadrul evaluării inițiale și că nici nu este posibilă rezolvarea prin impunerea unor modificări punctuale ale planului, Banca Națională a Moldovei	Compatibil	

timp rezonabil modificările pe care le poate aduce activității sale economice pentru a soluționa respectivele deficiențe sau obstacole din calea punerii în aplicare a planului de redresare. În cazul în care instituția nu identifică astfel de modificări în orizontul de timp stabilit de autoritatea competentă sau în cazul în care autoritatea competentă estimează că acțiunile propuse de instituție nu ar soluționa în mod adecvat deficiențele sau obstacolele, autoritatea competentă poate impune instituției să ia orice măsuri pe care le consideră necesare și proporționale, ținând seama de gravitatea deficiențelor sau obstacolelor și de efectul măsurilor respective asupra activității economice a instituției. Autoritatea competentă poate solicita instituției, fără a aduce atingere articolului 104 din Directiva 2013/36/UE, următoarele: (a) reducerea profilului de risc al instituției, inclusiv al riscului de lichiditate; (b) aplicarea de măsuri de recapitalizare în timp util; (c) revizuirea strategiei și structurii instituției; (d) efectuarea de modificări în strategia de finanțare, pentru îmbunătățirea rezilienței liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice; (e) efectuarea de modificări în structura de guvernanță a instituției. Lista de măsuri menționată în prezentul alineat nu împiedică statele membre să autorizeze autoritățile competente să ia măsuri suplimentare în temeiul dreptului intern.	solicită instituției de credit să identifice, într-o perioadă rezonabilă, modificările pe care le poate aduce activității sale economice pentru a înlătura respectivele deficiențe sau a depăși respectivele obstacole în calea implementării planului de redresare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește durata perioadei prevăzute la alin.(1), de la caz la caz, în funcție de situația instituției de credit și natura deficiențelor identificate. (3) În cazul în care instituția de credit nu identifică, în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei potrivit alin.(2), modificările pe care le poate aduce activității sale economice sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei estimează că acțiunile propuse de instituția de credit nu ar soluționa în mod adecvat deficiențele sau obstacolele, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune instituției de credit una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la alin.(4) și/sau orice altă măsură pe care o consideră necesară și proporțională, ținând cont de gravitatea deficiențelor sau amplitudinea obstacolelor și de efectul măsurilor respective asupra activității instituției de credit. (4) Pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune instituției de credit una sau mai multe dintre următoarele măsuri: a) reducerea profilului de risc al instituției de credit, inclusiv reducerea riscului de lichiditate; b) aplicarea de măsuri de recapitalizare promptă; c) revizuirea strategiei și structurii instituției de credit; d) modificarea strategiei de finanțare, pentru îmbunătățirea rezistenței la șoc a liniilor de activitate de bază și a funcțiilor critice; e) modificarea structurii de administrare a instituției de credit.		
(7) Atunci când o autoritate competentă solicită unei instituții să ia măsuri în conformitate cu alineatul (6), decizia sa cu privire la aceste măsuri este justificată și proporțională. Decizia se notifică în scris instituției și se supune dreptului la recurs.	Articolul 22. – (1) Măsurile impuse instituțiilor de credit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, conform art.21 alin.(4), trebuie să fie proporționale cu gravitatea deficiențelor și amplitudinea obstacolelor supuse remedierii. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, însoțită de motivarea acesteia, se comunică în scris instituției de credit și poate	Compatibil	

	fi contestată în condițiile prevăzute în Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.		
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, precizând criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în vederea evaluării menționate la alineatul (2) din prezentul articol și la articolul 8 alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 7 Planuri de redresare a grupului	Secțiunea 2¹ Planuri de redresare la nivel de grup		
(1) Statele membre se asigură că întreprinderile-mamă din Uniune elaborează și înaintează supraveghetorului consolidant un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului constau într-un plan de redresare destinat grupului în ansamblul său, în frunte cu întreprinderea-mamă din Uniune. Planul de redresare a grupului identifică măsuri a căror implementare poate fi necesară la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune și la nivelul fiecărei filiale în parte.	Articolul 22¹. – (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova întocmesc și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului constau într-un plan de redresare pentru grupul condus de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană în ansamblu. (2) Întreprinderea-mamă asigură că în planul de redresare a grupului sunt specificate măsurile a căror aplicare poate fi impusă la nivelul întreprinderii-mamă, precum și la nivelul fiecărei filiale în parte. (3) Întreprinderea-mamă actualizează planurile de redresare cu respectarea dispozițiilor art.10. Articolul 22². – Prevederile art.22¹ se aplică în mod corespunzător și întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană care au sediul în Republica Moldova și pentru care supraveghetorul consolidant este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene. Articolul 22³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetorul consolidant pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană care nu are sediul în Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate solicita autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care întreprinderea-mamă își are sediul să elaboreze și să transmită către Banca	Compatibil	

	Națională a Moldovei un plan de redresare a grupului, în conformitate cu cerințele art.22 ¹ alin.(2) și (3).		
(2) În conformitate cu articolul 8, autoritățile competente pot solicita filialelor să elaboreze și să înainteze planuri de redresare pe bază individuală.	Articolul 22⁴. – În cazurile prevăzute la art.22 ¹⁵ -22 ²⁰ , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita instituțiilor de credit filiale, persoane juridice din Republica Moldova, să elaboreze și să îi transmită planuri de redresare individuale.	Compatibil	
(3) Supraveghetorul consolidant, cu condiția instituirii cerințelor de confidențialitate prevăzute în prezenta directivă, transmite planurile de redresare a grupului: (a) autorităților competente relevante menționate la articolele 115 și 116 din Directiva 2013/36/UE; (b) autorităților competente ale statelor membre în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala respectivă; (c) autorității de rezoluție a grupului; și (d) autorităților de rezoluție ale filialelor.	Articolul 22⁵. – (1) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite planurile de redresare a grupului: a) autorităților competente relevante prevăzute la art.111-112 din Legea nr.202/2017; b) autorităților competente din statele membre ale Uniunii Europene în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care planul de redresare este relevant pentru respectivele sucursale; c) autorității de rezoluție a grupului; și d) autorităților de rezoluție a filialelor. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere transmite planurile de redresare a grupului structurii care exercită funcția de rezoluție.	Compatibil	
(4) Planul de redresare a grupului urmărește stabilizarea grupului în ansamblu sau stabilizarea unei instituții din grup, atunci când aceasta se află în criză, astfel încât să soluționeze sau să elimine cauzele dificultății și să restabilească poziția financiară a grupului sau a instituției în cauză, ținând seama în același timp de poziția financiară a altor entități ale grupului. Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune, la nivelul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE la nivelul sucursalelor semnificative.	Articolul 22⁶. – (1) Planul de redresare a grupului urmărește stabilizarea grupului în ansamblu sau stabilizarea unei instituții din grup, atunci când aceasta se află în criză, astfel încât să soluționeze sau să elimine cauzele dificultății și să restabilească poziția financiară a grupului sau a instituției în cauză, ținând seama în același timp de poziția financiară a altor entități ale grupului (2) Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, la nivelul entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Legea nr.202/2017, la nivelul sucursalelor semnificative.	Compatibil	
(5) Planul de redresare a grupului și orice plan elaborat pentru o filială individuală include elementele menționate la articolul 5. Planurile respective includ, după caz, dispoziții privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în	Articolul 22⁷. – Planul de redresare a grupului și orice plan de redresare individual elaborat pentru o filială trebuie să includă elementele prevăzute la art.9-15. Planurile respective includ o gamă de opțiuni de redresare	Compatibil	

conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul prevederilor capitolului III.	care identifică măsurile ce pot fi întreprinse pe fiecare scenariu de criză prevăzut la art.13 alin.(2) și, dacă este cazul, aranjamentele privind sprijinul financiar intragrup, adoptate potrivit acordului privind sprijinul financiar intragrup, încheiat în conformitate cu prevederile art.41 ⁹ -41 ³⁹ .		
(6) Planurile de redresare a grupului includ o serie de opțiuni de redresare, stabilind măsuri vizând soluționarea scenariilor menționate la articolul 5 alineatul (6). În cazul fiecărui scenariu, planul de redresare a grupului identifică eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori activelor în cadrul grupului.	Articolul 22⁸. – În cazul fiecărui scenariu, întreprinderea-mamă identifică în planul de redresare a grupului, eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori a restituirii de active în cadrul grupului.	Compatibil	
(7) Organul de conducere al entității ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul alineatului (1) evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de prezentarea acestuia către supraveghetorul consolidant.	Articolul 22⁹. – Organul de conducere a întreprinderii-mamă ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul art.22 ¹ , 22 ² sau 22 ³ evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, sau după caz, supraveghetorului consolidant din alt stat membru al Uniunii Europene.	Compatibil	
Articolul 8	Secțiunea 2²		
Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor	Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor		
(1) Supraveghetorul consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, în urma unei consultări cu autoritățile competente menționate la articolul 116 din Directiva 2013/36/UE și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, examinează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la articolele 6 și 7. Această evaluare se efectuează în conformitate cu procedurile stabilite la articolul 6 și cu prezentul articol și ține seama de impactul potențial al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre în care grupul operează.	Articolul 22¹⁰. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, după consultarea autorităților competente menționate la art.112 din Legea nr.202/2017 și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), se efectuează în conformitate cu procedura stabilită la art.16-22 și dispozițiilor art.22¹¹-22¹⁴, și ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre ale Uniunii Europene în care grupul își desfășoară activitatea.	Compatibil	

(2) Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente ale filialelor depun toate eforturile să ajungă la o decizie comună cu privire la: (a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului; (b) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup; și (c) aplicarea măsurilor menționate la articolul 6 alineatele (5) și (6). Părțile depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună în termen de patru luni de la data transmiterii de către supraveghetorul consolidant a planului de redresare a grupului, în conformitate cu articolul 7 alineatul (3). ABE poate, la cererea unei autorități competente, să ajute autoritățile competente să ajungă la o decizie comună în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 22¹¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, depune toate eforturile pentru a adopta o decizie comună împreună cu autoritățile competente ale filialelor, într-un termen de patru luni de la data transmiterii a planului de redresare a grupului, în conformitate cu prevederile art.22⁵ cu privire la: a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului; b) necesitatea elaborării unor planuri de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup; c) aplicarea măsurilor prevăzute la art.20 și 21. (2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate solicita Autorității Bancare Europene acordarea de asistență autorităților competente prevăzute la alin.(1), în cazul unui dezacord între acestea, pentru luarea unei decizii comune.	Compatibil	
(3) În absența unei decizii comune luate de autoritățile competente, în termen de patru luni de la data transmiterii, cu privire la examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului sau la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniune are obligația să le ia în conformitate cu articolul 6 alineatele (5) și (6), supraveghetorul consolidant ia propria decizie în ceea ce privește aceste chestiuni. Supraveghetorul consolidant adoptă decizia ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni. Supraveghetorul consolidant notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniune și celorlalte autorități competente. Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autoritățile competente menționate la alineatul (2) a adus în atenția ABE o problemă menționată la alineatul (7), în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din	Articolul 22¹². – (1) În absența unei decizii comune luate în termen de patru luni prevăzut la art.22¹¹ alin.(1), de către autoritățile competente, cu privire la examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului sau cu privire la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană are obligația să le ia în conformitate cu art.20-21, Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizia ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni și notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și celorlalte autorități competente ale filialelor. (2) Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autoritățile competente menționate la art.22¹¹ se adresează Autorității Bancare Europene, în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională în calitate de supraveghetor consolidant, își amână propria decizie și așteaptă decizia luată de Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul menționat.	Compatibil	

regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia supraveghetorului consolidant.	(3) Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene adoptate în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni, prevăzut la alin.(3) sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d). (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, în termen de o lună de la expirarea termenului de conciliere prevăzut la alin.(3), se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant.		
(4) În absența unei decizii comune între autoritățile competente în termen de patru luni de la data transmiterii, cu privire la: (a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile aflate sub jurisdicția sa; sau (b) aplicarea la nivel de filială a măsurilor menționate la articolul 6 alineatele (5) și (6); fiecare autoritate competentă ia propria sa decizie cu privire la acest aspect. Dacă, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile competente implicate a adus în atenția ABE o problemă menționată la alineatul (7), în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea competentă a filialei își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după	-		Este transpus în Secțiunea 2³ Planuri de redresare la nivel de grup în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă la nivel individual La art. 22¹⁷

ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității competente responsabile pentru filială la nivel individual.			
(5) Celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (4) pot ajunge la o decizie comună privind planul de redresare a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.	Articolul 22¹³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autoritățile competente, între care nu există un dezacord în sensul art.22 ¹¹ alin.(2), poate ajunge la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup, care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția respectivelor autorități.	Compatibil	Similar ca formulare cu art. 22 ¹⁹
(6) Decizia comună menționată la alineatul (2) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile competente în absența deciziei comune menționate la alineatele (3) și (4) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către autoritățile competente din statele membre în cauză.	Articolul 22¹⁴. – Decizia comună prevăzută la art.22 ¹¹ și 22 ¹³ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22 ¹² , este recunoscută ca definitivă și este aplicată de autoritățile competente din statele membre ale Uniunii Europene vizate.	Compatibil	
(7) La solicitarea unei autorități competente în conformitate cu alineatul (3) sau (4), ABE poate doar să acorde asistență autorităților competente pentru ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 referitor la evaluarea planurilor de redresare și la punerea în aplicare a măsurilor prevăzute la articolul 6 alineatul (6) literele (a), (b) și (d).		Compatibil	Măsurilor prevăzute la Articolul 6 (6) (a) (b) și (d) <u>sunt transpuse în art.21 alin. (4) lit. a) b) și d).</u> Alineatul 7 din articolul 8 este transpus la articolul 22 ¹² alineatele (2) și (5) prin textul „evaluarea planurilor de redresare și punerea în aplicare a măsurilor prevăzute la articolul 21 alineatul (4) litera a), b) și d)” De asemenea, la articolul 22 ¹⁸ alineatele (1) și (4). Întrucât măsurile prevăzute la articolul 6(6) literele (a), (b) și (d) din directivă sunt transpuse la Articolul 21 alineatele (4) litera a), b) și d).
Articolul 8 Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor	Secțiunea 2³ Planuri de redresare la nivel de grup în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă la nivel individual		Articolul 8 este transpus și prin art. 22 ¹⁵ -22 ²⁰ în situația în care BNM este autoritatea competentă la nivel individual
(1) Supraveghetorul consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, în urma unei consultări cu autoritățile competente menționate la articolul 116 din Directiva 2013/36/UE și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, examinează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la articolele 6 și	Articolul 22¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, împreună cu supraveghetorul consolidant, în urma unei consultări cu autoritățile competente prevăzute la art.112 din Legea nr.202/2017 și împreună cu autoritățile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative,	Compatibil	

7. Această evaluare se efectuează în conformitate cu procedurile stabilite la articolul 6 și cu prezentul articol și ține seama de impactul potențial al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre în care grupul operează.	analizează planul de redresare a grupului transmis de supraveghetorul consolidant și evaluează măsura în care aceasta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la art.16-22⁹ din perspectiva instituțiilor de credit supravegheate de aceasta. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1), efectuată în conformitate cu procedura prevăzută la art.16-22, ține seama de potențialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare din Republica Moldova.		
(2) Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente ale filialelor depun toate eforturile să ajungă la o decizie comună cu privire la: (a) examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului; (b) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile care fac parte din grup; și (c) aplicarea măsurilor menționate la articolul 6 alineatele (5) și (6). Părțile depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună în termen de patru luni de la data transmiterii de către supraveghetorul consolidant a planului de redresare a grupului, în conformitate cu articolul 7 alineatul (3). ABE poate, la cererea unei autorități competente, să ajute autoritățile competente să ajungă la o , decizie comună în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 22¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea, într-un termen de patru luni de la data transmiterii planului de redresare a grupului de către supraveghetorul consolidant, a deciziei comune prevăzute la art.22¹¹, sens în care poate solicita Autorității Bancare Europene ajutor în vederea ajungerii la o decizie comună, în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	Compatibil	
(4) În absența unei decizii comune între autoritățile competente în termen de patru luni de la data transmiterii, cu privire la: (a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile aflate sub jurisdicția sa; sau (b) aplicarea la nivel de filială a măsurilor menționate la articolul 6 alineatele (5) și (6); fiecare autoritate competentă ia propria sa decizie cu privire la acest aspect.	Articolul 22¹⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie, în absența unei decizii comune între autoritățile competente în termen de patru luni prevăzut la art.22¹⁶ de la data transmiterii, cu privire la: a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile de credit aflate sub jurisdicția Băncii Naționale a Moldovei; sau b) aplicarea la nivel de filială, persoane juridice din Republica Moldova a măsurilor menționate la art.20 și art.21. Articolul 22¹⁸. – (1) Dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.22¹⁶, oricare dintre autoritățile competente implicate potrivit aceluiași articol se adresează Autorității	Compatibil	

Dacă, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile competente implicate a adus în atenția ABE o problemă menționată la alineatul (7), în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea competentă a filialei își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității competente responsabile pentru filială la nivel individual.	Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit.a), b) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia Autorității Bancare Europene. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în legătură cu evaluarea planurilor de redresare și cu implementarea măsurilor prevăzute la art.21 alin.(4) lit. a), b) și d). (5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă pentru filială la nivel individual.		
(5) Celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (4) pot ajunge la o decizie comună privind planul de redresare a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.	Articolul 22¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate ajunge, împreună cu celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în sensul art.22¹⁸, la o decizie comună cu privire la un plan de redresare la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.	Compatibil	
(6) Decizia comună menționată la alineatul (2) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile competente în absența deciziei comune menționate la alineatele (3) și (4) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către autoritățile competente din statele membre în cauză.	Articolul 22²⁰. – Decizia comună prevăzută la art.22¹⁶ și 22¹⁹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.22¹⁷, este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(7) La solicitarea unei autorități competente în conformitate cu alineatul (3) sau (4), ABE poate doar să acorde asistență autorităților competente pentru ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 referitor la evaluarea planurilor de redresare și la punerea în aplicare a măsurilor prevăzute la articolul 6 alineatul (6) literele (a), (b) și (d).		Compatibil	Măsurilor prevăzute la Articolul 6 (6) (a) (b) și (d) <u>sunt transpuse în art.21 alin. (4) lit. a) b) și d).</u> Alineatul 7 din articolul 8 este transpus la articolul 22¹² alineatele (2) și (5) prin textul „evaluarea planurilor de redresare și punerea în aplicare a măsurilor prevăzute la

			articolul 21 alineatul (4) litera a), b) și d)" De asemenea, la articolul 22¹⁸ alineatele (1) și (4). Întrucât măsurile prevăzute la articolul 6(6) literele (a), (b) și (d) din directivă sunt transpuse la Articolul 21 alineatele (4) litera a), b) și d).
Articolul 9	Secțiunea 2⁴ Indicatorii planului de redresare		
Indicatorii planului de redresare			
(1) În sensul articolelor 5-8, autoritățile competente solicită ca fiecare plan de redresare să includă un cadru de indicatori, stabilit de instituție, care identifică etapele în care pot fi luate măsurile corespunzătoare menționate în plan. Acești indicatori sunt agreeți de către autoritățile competente atunci când evaluează planurile de redresare în conformitate cu articolele 6 și 8. Indicatorii pot fi calitativi sau cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției, și pot fi monitorizați cu ușurință. Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare dispoziții adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor. Fără a aduce atingere primului paragraf, o instituție poate: (a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când conducerea instituției consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau (b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care conducerea instituției consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date. Decizia de a lua o măsură prevăzută în planul de redresare sau decizia de a nu lua o astfel de măsură este notificată fără întârziere autorității competente.	Articolul 22²¹. – (1) În sensul art.9-22²⁰, instituțiile de credit stabilesc și includ în planurile de redresare o serie de indicatori calitativi și cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției de credit, și care pot fi monitorizați cu ușurință și care precizează momentele la care trebuie întreprinse măsurile prevăzute în plan. (2) Instituțiile de credit stabilesc indicatorii astfel încât să demonstreze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, că dispun de aranjamente adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor. (3) Acești indicatori sunt agreeți de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual. (4) Fără a aduce atingere la alin.(1), o instituție de credit poate: a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când organul de conducere consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care organul de conducere consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date. (5) Decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare, precum și orice situație în care este încălcat un indicator de redresare este notificată fără întârziere Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant.	Compatibil	
(2) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

1093/2010 prin care specifică lista minimă a indicatorilor calitativi și cantitativi menționați la alineatul (1).			
Secțiunea 3	Secțiunea a 3-a		
Planificarea rezoluției	Planificarea rezoluției		
Articolul 10			
Planuri de rezoluție			
(1) Autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, precum și după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în conformitate cu articolele 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE. Planul de rezoluție prevede măsurile de rezoluție pe care autoritatea de rezoluție ar putea să le întreprindă atunci când instituția îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. Informațiile prevăzute la alineatul (7) litera (a) se comunică instituției în cauză. Autoritatea de rezoluție nu adoptă un plan de rezoluție în cazul în care a fost inițiată o procedură de lichidare a unei instituții în conformitate cu dreptul intern aplicabil în temeiul articolului 32b sau în cazul în care se aplică articolul 37 alineatul (6).	Articolul 23. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova, care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție elaborează planul de rezoluție după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere, și după caz, se consultă și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care se află sucursalele semnificative ale instituției de credit, în măsura în care planul de rezoluție este relevant pentru sucursalele semnificative. (2) Planul de rezoluție prevede acțiunile de rezoluție pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, le poate întreprinde atunci când instituția de credit îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică informațiile prevăzute la art.29 lit.a) instituției de credit în cauză. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu adoptă un plan de rezoluție în cazul în care față de instituția de credit sau față de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d) a fost inițiată o procedură de insolvență în condițiile legii sau sunt aplicabile prevederile art.90 din prezenta lege.	Compatibil	
(2) În elaborarea planului de rezoluție, autoritatea de rezoluție identifică obstacolele majore în calea posibilității de soluționare și, dacă este necesar și proporționat, prevede măsuri relevante pentru soluționarea respectivelor obstacole în conformitate cu capitolul II din prezentul titlu.	Articolul 24. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, identifică în planul de rezoluție obstacolele majore în calea posibilității de soluționare, în sensul art.32 alin.(3), dacă este necesar și proporțional, măsurile relevante pentru eliminarea obstacolelor, în conformitate cu art.32-41⁸.	Compatibil	
(3) Planul de rezoluție ia în considerare scenarii relevante, prevăzând inclusiv posibilitatea ca intrarea în dificultate să	Articolul 25. – (1) Planul de rezoluție trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca	Compatibil	

se datoreze unor circumstanțe particulare și individuale sau să survină pe fondul unei instabilități financiare extinse sau al unor evenimente sistemice. Planul de rezoluție nu trebuie să se bazeze pe niciuna dintre următoarele: (a) orice sprijin financiar public extraordinar pe lângă utilizarea mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; sau (c) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard.	intrare a în dificultate a instituției de credit să se datoreze unor circumstanțe individuale sau să survină pe fondul unei instabilități financiare extinse sau al unor evenimente sistemice. (2) Planul de rezoluție nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare în conformitate cu art.296, 313¹ și art.331 alin.(1); b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.		
(4) Planul de rezoluție include o analiză a modului și a momentului în care instituția poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică acele active ce pot fi folosite drept garanții.	Articolul 26. – Planul de rezoluție trebuie să includă o analiză a modalității și momentului în care instituția de credit poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică activele care pot fi calificate drept garanții reale.	Compatibil	
(5) Autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor să le ofere asistență la elaborarea și actualizarea planurilor.	Articolul 27. – La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, instituția de credit furnizează asistență la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție.	Compatibil	
(6) Planul de rezoluție al instituției este reexaminat și, după caz, actualizat cel puțin o dată pe an și după orice modificare importantă a structurii organizaționale sau juridice, a activității economice sau a poziției financiare a instituției care ar putea avea un efect semnificativ asupra eficacității respectivului plan sau care ar impune o modificare a planului de rezoluție. În scopul examinării sau actualizării planurilor de rezoluție în conformitate cu primul paragraf, instituțiile și autoritățile competente comunică prompt autorităților de rezoluție orice modificare care impune o astfel de examinare sau actualizare a planului. Reexaminarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat se realizează după punerea în aplicare a măsurilor de rezoluție sau după exercitarea competențelor menționate la articolul 59. La stabilirea termenelor menționate la alineatul (7) literele (o) și (p) din prezentul articol în circumstanțele menționate la al treilea paragraf de la prezentul alineat, autoritatea de	Articolul 28. – (1) Planurile de rezoluție trebuie să fie reevaluate și, dacă este cazul, actualizate cel puțin anual și după orice modificare semnificativă a structurii organizatorice sau juridice, a activității sau a poziției financiare a instituției de credit care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un impact semnificativ asupra eficacității planurilor de rezoluție sau care ar impune o modificare a acestora. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), instituțiile de credit informează prompt Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează prompt structura care exercită funcția de rezoluție asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor.	Compatibil	

rezoluție ia în considerare termenul pentru a se conforma cerinței menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE.			
(7) Fără a aduce atingere articolului 4, planul de rezoluție stabilește opțiuni de aplicare asupra instituției a instrumentelor și competențelor de rezoluție menționate în titlul IV. Acesta cuprinde, cuantificat de câte ori este necesar și posibil: (a) un rezumat al elementelor-cheie ale planului; (b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul instituției ulterior transmiterii ultimelor informații referitoare la rezoluție; (c) o demonstrație a modului în care funcțiile critice și liniile de activitate esențiale ar putea fi separate din punct de vedere juridic și economic, în măsura necesară, de alte funcții în vederea asigurării continuității și a rezilienței operaționale digitale în cazul intrării în dificultate a instituției; (d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; (e) o descriere detaliată a evaluării posibilităților de soluționare, efectuată în conformitate cu alineatul (2) din prezentul articol și articolul 15; (f) o descriere a tuturor măsurilor necesare conform articolului 17 pentru a aborda sau înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, identificate în urma evaluării efectuate în conformitate cu articolul 15; (g) o descriere a proceselor de stabilire a valorii și tranzacționabilității funcțiilor critice, a liniilor de activitate esențiale și a activelor instituției; (h) o descriere detaliată a măsurilor destinate garantării faptului că informațiile solicitate în conformitate cu articolul 11 sunt actualizate și puse la dispoziția autorităților de rezoluție în orice moment;	Articolul 29. – Fără a aduce atingere art.7 și 8, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, prevede în planul de rezoluție opțiuni de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție prevăzute în prezenta lege și include următoarele elemente pentru care stabilește valori concrete atunci când, în opinia sa, este adecvat și posibil: a) un rezumat al principalelor elemente ale planului; b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul instituției de credit de la ultima actualizare a planului de rezoluție; c) o prezentare a modalității în care funcțiile critice și liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcții, fundamentată din punct de vedere juridic și economic, pentru asigurarea continuității acestora în cazul intrării în dificultate a instituției de credit; d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; e) o descriere detaliată a evaluării posibilității de soluționare a instituției de credit, în sensul art.32 alin.(3), efectuată conform art.24 și art.32-34; f) o descriere a oricăror măsuri necesare conform prevederilor art.35-41 pentru a aborda sau a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare, în sensul art.32 alin.(3), identificate în urma evaluării efectuate conform art.32-34; g) o descriere a procedurii de stabilire a valorii și posibilității de vânzare a funcțiilor critice, a liniilor de activitate de bază și a activelor instituției de credit; h) o descriere detaliată a măsurilor destinate asigurării faptului că informațiile solicitate conform art.31 sînt actualizate și puse la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în orice moment;	Compatibil	

(i) explicarea, de către autoritatea de rezoluție, a modului în care pot fi finanțate opțiunile de rezoluție fără recurgerea la oricare dintre următoarele: (i) niciun fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (ii) asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; sau (iii) asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard; (j) o descriere detaliată a diferitelor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate, în funcție de diferitele scenarii posibile și termenele aplicabile, precum și a modului în care strategiile respective ar realiza obiectivele rezoluției; (k) o descriere a interdependențelor critice; (l) o descriere a opțiunilor care ar permite menținerea accesului la serviciile de plăți și de compensare și o evaluare a portabilității pozițiilor clientului; (m) o analiză a impactului planului asupra angajaților instituției, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate și o descriere a procedurilor vizate pentru consultarea personalului în cursul procesului de rezoluție, ținând seama de sistemele naționale de dialog cu partenerii sociali, după caz; (n) un plan de comunicare cu mass-media și cu publicul; (o) cerințele menționate la articolele 45e și 45f, precum și un termen pentru a ajunge la nivelul respectiv, în conformitate cu articolul 45m; (p) în cazul în care autoritatea de rezoluție aplică articolul 45b alineatul (4), (5) sau (7), un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu articolul 45m; (q) o descriere a operațiunilor și a sistemelor esențiale pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției, inclusiv a rețelelor și sistemelor	i) prezentarea modului în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră ca ar putea fi finanțate opțiunile de rezoluție, fără ca instituția de credit să recurgă la sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296, ori la asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale ori la asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard; j) o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluție care ar putea fi aplicate în funcție de scenariile posibile și termenele aplicabile, precum și a modului în care strategiile respective ar realiza obiectivele rezoluției; k) o descriere a relațiilor de interdependență critice; l) o descriere a opțiunilor care ar permite menținerea accesului la serviciile de plăți și de compensare și la alte infrastructuri, precum și o evaluare a portabilității pozițiilor clienților; m) o analiză a impactului planului asupra angajaților instituției de credit, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate și o descriere a procedurilor de consultare în cursul procesului de rezoluție a personalului, a organizației patronale și a organizației angajaților, după caz; n) un plan de comunicare cu mass-media și cu publicul; o) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile necesare în temeiul art.164 și termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel, dacă este cazul; p) în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165³-165⁴ sau art.165⁶, stabilește un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170⁷-170¹⁴; q) o descriere a operațiunilor și a sistemelor esențiale pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției de credit, inclusiv a rețelelor și sistemelor informatice conform reglementărilor în vigoare		

informatică menționate în Regulamentul (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului (9);	privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar;		
(r) după caz, orice opinie exprimată de instituție cu privire la planul de rezoluție.	r) după caz, orice opinie exprimată de instituția de credit cu privire la planul de rezoluție.		
(8) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a solicita unei instituții și unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) să păstreze o evidență detaliată a contractelor financiare la care aceasta este parte. Autoritatea de rezoluție poate specifica un termen în care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) trebuie să furnizeze respectivele evidențe. Același termen se aplică tuturor instituțiilor și tuturor entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) aflate sub jurisdicția sa. Autoritatea de rezoluție poate decide să stabilească termene diferite pentru diferitele tipuri de contracte financiare menționate la articolul 2 punctul 100. Prezentul alineat nu aduce atingere competențelor de colectare a informațiilor ale autorității competente.	Articolul 30. – (1) Fără a aduce atingere art.14, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care acestea sînt parte și poate stabili termenul în care trebuie realizate evidențele respective, care se comunică acestora. (2) Termenul prevăzut la alin.(1) poate fi diferit în funcție de tipurile de contracte financiare definite la art.2, aceleași termene fiind aplicate tuturor instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din jurisdicția sa.	Compatibil	
(9) ABE, după consultarea cu CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare detaliate, specificând conținutul planului de rezoluție. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE examinează și, după caz, actualizează standardele tehnice de reglementare în scopul, printre altele, de a ține seama de dispozițiile capitolului II din Regulamentul (UE) 2022/2554.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 11			
Informații de furnizat pentru planurile de rezoluție și cooperarea din partea instituției			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a solicita instituțiilor:	Articolul 31. – (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fiecare	Compatibil	

(a) să coopereze atât cât este necesar la elaborarea planurilor de rezoluție; (b) să furnizeze, fie direct, fie prin intermediul autorității competente, toate informațiile necesare elaborării și punerii în aplicare a planurilor de rezoluție. Mai exact, autoritățile de rezoluție au competența de a solicita, printre altele, informațiile și analiza menționate în secțiunea B din anexă.	instituție de credit, persoană juridică din Republica Moldova: a) cooperează la elaborarea planului de rezoluție atât cât este necesar, conform solicitării autorității de rezoluție; b) furnizează toate informațiile necesare elaborării și punerii în aplicare a planului de rezoluție, inclusiv, dar fără a se limita la informațiile și analizele prevăzute în secțiunea B a anexei.		
(2) Autoritățile competente din statele membre relevante cooperează cu autoritățile de rezoluție pentru a verifica în ce măsură informațiile menționate la alineatul (1) sunt deja disponibile, în întregime sau în parte. În cazul în care ele sunt disponibile, autoritățile competente furnizează aceste informații autorităților de rezoluție.	Articolul 31. – (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere cooperează cu structura care exercită funcția de rezoluție, pentru a verifica în ce măsură informațiile prevăzute la alin.(1) sînt deja disponibile. Banca Națională a Moldovei se asigură că, în situația în care aceste informații sînt disponibile, structura care exercită funcția de supraveghere le transmite structurii care exercită funcția de rezoluție.	Compatibil	
(3) ABE elaborează proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze: (a) metodele și modalitățile de raportare a informațiilor menționate la alineatul (1); (b) frecvența și termenele de transmitere pentru raportarea menționată la litera (a).. ABE înaintează Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 11 mai 2027. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. (4) ABE elaborează soluții informatice, inclusiv modele de raportare, standarde în materie de date, formate și instrucțiuni, pentru raportarea informațiilor menționate la alineatul (1).”		Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 12 Planuri de rezoluție a grupului	Secțiunea a 4-a Planificarea rezoluției la nivel de grup		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție ale grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor și în urma consultării autorităților de rezoluție ale sucursalelor semnificative, în măsura în care acest lucru este	Articolul 31¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor din grup și în urma consultării cu autoritățile de rezoluție ale	Compatibil	Articolul 12 (1) este transpus și prin art. 31 ¹⁵ pentru Secțiunea a 5-a Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care Banca

relevant pentru sucursala de importanță semnificativă, elaborează planul de rezoluție a grupului. Acest plan de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește: (a) întreprinderea-mamă din Uniune; (b) filialele care fac parte din grup și sunt stabilite în Uniune; (c) entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d); și (d) sub rezerva titlului VI, filialele care fac parte din grup și sunt situate în afara Uniunii. În conformitate cu măsurile menționate la primul paragraf, planul de rezoluție identifică pentru fiecare grup entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție și, după caz, entitățile destinate lichidării. Atunci când identifică măsurile care trebuie luate în ceea ce privește filialele menționate la primul paragraf litera (b) care nu sunt entități de rezoluție, autoritățile de rezoluție pot urma o abordare proporțională în cazul în care o astfel de abordare nu afectează în mod negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, de profilul de risc al acesteia, de rolul acesteia în furnizarea funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale, de importanța acesteia pentru continuitatea operațională a grupului după rezoluție și de strategia de rezoluție a grupului. Autoritățile de rezoluție iau în considerare în mod corespunzător importanța filialei în statul membru în care este stabilită, inclusiv importanța sistemică potențială a acesteia, precum și impactul potențial al acesteia asupra mijloacelor financiare disponibile ale schemei de garantare a depozitelor în cazul lichidării prin procedura obișnuită de insolvență. Atunci când a fost inițiată o procedură de lichidare a unei entități în conformitate cu dreptul intern aplicabil în temeiul articolului 32b sau în cazul în care se aplică articolul 37	sucursalelor semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea, elaborează planuri de rezoluție a grupului. (2) Planul de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește: a) întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova; b) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în Uniunea Europeană; c) entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d); d) filialele ce fac parte din grup și sunt stabilite în afara Uniunii Europene, cu respectarea dispozițiilor art.323¹-328. (3) În concordanță cu acțiunile prevăzute la alin.(2), planul de rezoluție a grupului identifică, în cazul fiecărui grup, entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție și, după caz, entitățile destinate lichidării. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate aplica o abordare proporțională în privința filialelor prevăzute la alin. (2) lit. b) care nu sunt entități de rezoluție, dacă o asemenea abordare nu afectează în mod negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, profilul de risc al acesteia, rolul acesteia în furnizarea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază, importanța acesteia pentru continuitatea operațională a grupului după rezoluție și strategia de rezoluție a grupului. (5) La aplicarea alin.(4), Banca Națională a Moldovei ia în considerare, în mod corespunzător, importanța filialei în statul membru în care aceasta este stabilită, inclusiv importanța sistemică potențială a acesteia, precum și impactul potențial al acesteia asupra mijloacelor financiare disponibile ale Fondului de garantare a depozitelor bancare în cazul lichidării prin procedura obișnuită de insolabilitate. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu include în planul de rezoluție a grupului entitatea față de care a fost inițiată o procedură de insolabilitate, în condițiile legii, sau în privința căreia sunt aplicabile prevederile art.90.		Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție

alineatul (6), autoritățile de rezoluție nu mai includ entitatea respectivă în planul de rezoluție a grupului			
(2) Planul de rezoluție a grupului este elaborat pe baza informațiilor comunicate în temeiul articolului 11 și include elementele menționate la articolul 10 alineatele (4) și (7) în măsura în care acestea sunt relevante din perspectiva unui plan de rezoluție a unui grup.	Articolul 31². – Planul de rezoluție a grupului se elaborează pe baza informațiilor furnizate în conformitate cu art.31 și include elementele prevăzute la art.26 și 27, în măsura în care acestea sunt relevante pentru planul de rezoluție a grupului.	Compatibil	
(3) Planul de rezoluție a grupului: (a) stabilește măsurile de rezoluție care urmează a fi luate de entitățile de rezoluție în scenariile menționate la articolul 10 alineatul (3) și implicațiile acestor măsuri de rezoluție pentru celelalte entități din grup menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), întreprinderea-mamă și instituțiile filiale; (aa) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, stabilește măsurile de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor măsuri asupra: (i) altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție; (ii) altor grupuri de rezoluție; (b) examinează în ce măsură instrumentele de rezoluție ar putea fi aplicate și competențele de rezoluție exercitate, în ceea ce privește entitățile de rezoluție stabilite în Uniune în mod coordonat, inclusiv măsurile care vizează facilitarea achiziționării, de către un terț din grup în ansamblul său, a unor linii de activitate separate sau a unor activități desfășurate de mai multe entități din grup, sau în cazul anumitor entități din grup sau al anumitor grupuri de rezoluție și identifică eventualele obstacole din calea unei rezoluții coordonate; (c) în cazul grupurilor care conțin entități constituite în țări terțe, identifică modalitățile adecvate de cooperare și de coordonare cu autoritățile relevante ale respectivelor țări terțe și implicațiile pentru rezoluția în cadrul Uniunii. (d) identifică măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic și economic a anumitor funcții sau	Articolul 31³. – (1) Planul de rezoluție la nivel de grup trebuie să: a) stabilească acțiunilor de rezoluție care urmează a fi întreprinse în cazul entităților de rezoluție, potrivit scenariilor prevăzute la art. 25, și implicațiile acestor acțiuni de rezoluție asupra altor entități din grup prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), întreprinderii-mamă și instituțiilor-filiale; b) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, să stabilească acțiunile de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor acțiuni: (i) atât asupra altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție; (ii) cât și asupra altor grupuri de rezoluție; c) examineze măsura în care instrumentele și competențele de rezoluție pot fi aplicate, respectiv exercitate, în mod coordonat, în cazul entităților de rezoluție stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv măsurile vizând facilitarea achiziționării de către o parte terță a grupului ca întreg, a unor linii de activitate separate sau a unor activități realizate de mai multe entități din grup, de unele dintre acestea sau de anumite grupuri de rezoluție, și identificarea eventualelor obstacole din calea unei rezoluții coordonate; d) identifice, în cazul în care grupul include entități constituite în state terțe, modalitățile adecvate de cooperare și de coordonare cu autoritățile relevante ale respectivelor state terțe și implicațiile pentru rezoluția la nivelul Uniunii Europene; e) identifice măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic și economic a anumitor funcții sau linii de activitate, pentru a facilita rezoluția grupului, în situațiile în care sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; f) stabilească orice acțiuni suplimentare, care nu sunt prevăzute în prezenta lege și pe care Banca Națională	Compatibil	

liniile de activitate, pentru a facilita rezoluția grupului, atunci când sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; (e) stabilește măsuri suplimentare, care nu sunt prevăzute în prezenta directivă, pe care autoritățile de rezoluție relevante intenționează să le ia în cazul entităților din cadrul fiecărui grup de rezoluție; (f) identifică modul în care ar putea fi finanțate măsurile de rezoluție a grupului și în cazul în care ar fi necesare mecanisme de finanțare, definește principii de partajare a responsabilității pentru respectiva finanțare între surse de finanțare din diferite state membre. Planul nu trebuie să se bazeze pe niciuna dintre următoarele: (i) orice fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (ii) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; sau (iii) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale funizată cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard. Principiile respective sunt definite pe baza unor criterii echitabile și echilibrate și iau în considerare în special articolul 107 alineatul (5) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre vizate.	a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, intenționează să le aplice entităților care fac parte din acel grup de rezoluție. g) identifice modul în care ar putea fi finanțate acțiunile de rezoluție a grupului și, în cazurile în care este necesară utilizarea mecanismelor de finanțare, să definească principiile de partajare a responsabilității pentru respectiva finanțare între sursele de finanțare din diferite state membre. (1) Planul prevăzut la alin. (1) nu trebuie să se bazeze pe: i) sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite conform art.296-300; și ii) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; sau iii) asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate non-standard. (3) Principiile pe baza cărora este elaborat planul au în vedere partajarea responsabilității pe baza unor criterii obiective și echilibrate, luând în considerare prevederile art.313³ alin.(6) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre implicate.		
(4) Evaluarea posibilităților de soluționare a grupului în temeiul articolului 16 se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în conformitate cu prezentul articol. În planul de rezoluție a grupului se include o descriere detaliată a evaluării posibilităților de soluționare, efectuată în conformitate cu articolul 16.	Articolul 31⁴. – Evaluarea posibilității de soluționare a grupului potrivit art.34³ și art.34⁴ se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului conform art.31¹-31³ și art.31⁵, incluzând în plan o descriere detaliată a evaluării realizate.	Compatibil	
(5) Planul de rezoluție a grupului nu are un impact disproporționat asupra niciunui stat membru.	Articolul 31⁵. – Planul de rezoluție a grupului nu trebuie să aibă un impact disproporționat asupra niciunui stat membru al Uniunii Europene în care operează grupul.	Compatibil	
(6) ABE, după consultarea cu CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, specificând conținutul	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

planului de rezoluție, ținând cont de diversitatea modelelor de afaceri ale grupurilor de pe piața internă. ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(7) ABE monitorizează metodologiile și practicile pe care autoritățile de rezoluție le utilizează pentru a decide, atunci când elaborează planuri de rezoluție și planuri de rezoluție a grupurilor, dacă să supună o instituție sau o entitate rezoluției sau lichidării prin procedura obișnuită de insolvență, precum și pentru a decide cu privire la măsurile care urmează să fie luate în scenariile menționate la articolul 10 alineatul (3) și în circumstanțele descrise la articolul 32 alineatul (5). ABE transmite Comisiei un raport privind metodologiile și practicile existente ale autorităților de rezoluție și privind eventualele divergențe dintre statele membre până la 11 mai 2031. Raportul menționat la al doilea paragraf cuprinde cel puțin următoarele elemente: (a) în ceea ce privește instituțiile care nu fac parte dintr-un grup și entitățile menționate la alineatul (1) primul paragraf, abordările și metodologiile interne pentru selectarea măsurilor care urmează să fie luate, în special criteriile pe baza cărora planul de rezoluție sau planul de rezoluție a grupului prevede măsuri de rezoluție, pentru exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie sau pentru lichidarea prin procedura obișnuită de insolvență; (b) în ceea ce privește entitățile de rezoluție, abordările și metodologiile interne pentru alegerea strategiilor de rezoluție preferate și alternative și a măsurilor de rezoluție care urmează să fie luate;		Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(c) abordările proporționale urmate de autoritățile de rezoluție în temeiul alineatului (1) al treilea paragraf.			
Articolul 13 Cerințe și proceduri pentru planurile de rezoluție a grupurilor			
(1) Instituțiile și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) transmit autorității lor de rezoluție informațiile care pot fi solicitate în conformitate cu articolul 11.. Autoritățile de rezoluție care solicită informații în temeiul articolului 11 de la entitățile aflate în sfera lor de competență transmit informațiile primite autorității de rezoluție a grupului. Cu condiția respectării cerințelor de confidențialitate prevăzute de prezenta directivă, autoritatea de rezoluție a grupului transmite informațiile comunicate, în conformitate cu prezentul alineat către: (a) ABE; (b) autoritățile de rezoluție ale filialelor; (c) autoritățile de rezoluție ale jurisdicțiilor în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala semnificativă; (d) autorităților competente relevante menționate la articolele 115 și 116 din Directiva 2013/36/UE; și (e) autoritățile de rezoluție ale statelor membre în care sunt stabilite entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d). Informațiile furnizate de autoritatea de rezoluție a grupului autorităților de rezoluție și autorităților competente ale filialelor, autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative și autorităților competente relevante menționate la articolele 115 și 116 din Directiva 2013/36/UE, includ cel puțin toate informațiile relevante pentru filială sau pentru sucursala semnificativă. Informațiile furnizate ABE cuprind toate informațiile relevante pentru rolul ABE referitor la planurile de rezoluție a grupului. În cazul informațiilor referitoare la filiale din țări	Articolul 31⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, primește, în conformitate cu art. 31, informațiile transmise de autoritățile de rezoluție competente în privința instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d). (2) Cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite informațiile prevăzute la alin.(1) către: a) Autoritatea Bancară Europeană; b) autoritățile de rezoluție ale filialelor; c) autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care informațiile sunt relevante pentru sucursala semnificativă;d) autoritățile competente relevante prevăzute la art.111 și 112 din Legea nr.202/2017; e) autoritățile de rezoluție din statele membre în care își au sediul entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite Autorității Bancare Europene toate informațiile relevante pentru rolul său referitor la planurile de rezoluție a grupului, iar autorităților prevăzute la alin. (2) lit. b)-d) cel puțin toate informațiile relevante pentru filiala sau sucursala semnificativă din jurisdicția fiecărei autorități. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu transmite informațiile referitoare la filiale din state terțe fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din respectivul stat terț.	Compatibil	

terțe, autoritatea de rezoluție la nivel de grup nu are obligația de a le transmite fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din țara terță respectivă.			
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție a grupurilor, acționând împreună cu autoritățile de rezoluție menționate la alineatul (1) al doilea paragraf din prezentul articol, elaborează și actualizează planurile de rezoluție a grupurilor, în cadrul colegiilor de rezoluție și după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din jurisdicțiile statelor membre în care sunt situate sucursale de importanță semnificativă. Autoritățile de rezoluție a grupului pot, cu condiția să îndeplinească cerințele de confidențialitate stabilite la articolul 98 din prezenta directivă, să ia inițiativa de a implica în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din țări terțe în ale căror jurisdicții grupul a înființat filiale, holdinguri financiare sau sucursale semnificative în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 31⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție prevăzute la art.31 ⁶ alin.(2), după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative, elaborează și actualizează în cadrul colegiilor de rezoluție planul de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate, cu respectarea cerințelor de păstrare a confidențialității prevăzute în prezenta lege, să implice în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din state terțe în care sunt situate filiale sau societăți financiare holding din grup ori sucursale semnificative, în sensul art.108 din legea nr.202/2017.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că planurile de rezoluție a grupului sunt reexamineate și, după caz, actualizate, cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizaționale, a activității economice sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea un efect major asupra planului sau ar necesita modificarea sa.	Articolul 31⁸. – Planul de rezoluție a grupului este revizuit și, după caz, actualizat cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizatorice, a activității sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și a celorlalte autorități implicate, un impact semnificativ asupra planului sau ar impune modificarea sa.	Compatibil	
(4) Adoptarea planului de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție a grupului și a autorităților de rezoluție ale filialelor. În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, planificarea măsurilor de rezoluție menționate la articolul 12 alineatul (3) litera (aa) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la primul paragraf de la prezentul alineat.	Articolul 31⁹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea a informațiilor prevăzute la art.31 ⁶ alin.(2). Banca Națională a Moldovei poate solicita sprijinul Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune.	Compatibil	

Aceste autorități de rezoluție iau o decizie comună în termen de patru luni de la data transmiterii de către autoritatea de rezoluție a grupului a informațiilor menționate la alineatul (1) al doilea paragraf. ABE poate, la cererea unei autorități de rezoluție, să ajute autoritățile de rezoluție să ajungă la o decizie comună în conformitate cu articolul 31 alin. (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	(2) În cazul în care grupul cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, planificarea acțiunilor de rezoluție prevăzute la art.31³ alin.(1) lit. a¹) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la alin.(1).		
(5) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, autoritatea de rezoluție a grupului ia propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului. Decizia este temeinic motivată și ia în considerare avizele și rezervele altor autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniune de către autoritate de rezoluție a grupului. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a grupului își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a grupului.	Articolul 31¹⁰. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului, temeinic motivată și ținând cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție, transmite decizia adoptată întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană. (2) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.31⁹, oricare dintre celelalte autorități de rezoluție se adresează Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (3) Perioada de patru luni este considerată perioadă de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ține cont la adoptarea propriei decizii, de decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de o lună. (5) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la planul de rezoluție la nivel de grup. (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.	Compatibil	
(6) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, fiecare autoritate de			Este transpus la art. 31¹⁶ la Secțiunea 5-a

rezoluție responsabilă pentru o filială care nu este de acord cu planul de rezoluție a grupului ia propria sa decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și păstrează la zi un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție format din entitățile aflate în jurisdicția sa. Fiecare dintre deciziile individuale ale autorităților de rezoluție care și-au exprimat dezacordul este motivată temeinic, prezintă motivele dezacordului cu planul de rezoluție a grupului care a fost propus și ia în considerare avizele și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și ale autorităților competente. Fiecare autoritate de rezoluție notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție în cauză își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a filialei.			
(7) Celelalte autorități de rezoluție între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (6) pot ajunge la o decizie comună privind planul de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.	Articolul 31¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate ajunge la o decizie comună referitoare la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa, împreună cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene în acest sens, potrivit art.31¹⁰ alin. (2).	Compatibil	
(8) Deciziile comune menționate la alineatele (4) și (7), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatele (5) și (6) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către celelalte autorități de rezoluție vizate.	Articolul 31¹². – Decizia comună prevăzută la art.31⁹ și art.31¹¹ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art. 31¹⁰ alin.(1), este recunoscută ca definitivă și este aplicată de celelalte autorități de rezoluție vizate.	Compatibil	
(9) În conformitate cu alineatele (5) și (6) din prezentul articol, la cererea unei autorități de rezoluție, ABE poate acorda asistență autorităților de rezoluție în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu			Este transpus la art. 31¹⁶ la Secțiunea 5-a

excepția cazului în care oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate evaluează că aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale statului său membru.			
(10) În cazul în care sunt luate decizii comune în temeiul alineatelor (4) și (7) și în cazul în care o autoritate de rezoluție consideră, în temeiul alineatului (9), că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului aduce atingere responsabilităților fiscale ale statului său membru, aceasta procedează la o reevaluare a planului de rezoluție a grupului, inclusiv cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile.	Articolul 31¹³. – Dacă sunt luate decizii comune în temeiul art.31⁹ și art.31¹¹ și dacă o autoritate de rezoluție consideră că motivul dezacordului privind planul de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale statului membru al Uniunii Europene respectiv, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în urma notificării primite de la autoritatea de rezoluție în cauză, informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și reevaluează planul de rezoluție a grupului, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile.	Compatibil	Articolul 31 ¹⁴ este transpus la art.14 alin.(2) al Directivei
	Secțiunea a 5-a Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție		
Articolul 12 Planuri de rezoluție a grupului (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție ale grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor și în urma consultării autorităților de rezoluție ale sucursalelor semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala de importanță semnificativă, elaborează planul de rezoluție a grupului. Acest plan de rezoluție a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce privește: (a) întreprinderea-mamă din Uniune; (b) filialele care fac parte din grup și sunt stabilite în Uniune; (c) entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d); și (d) sub rezerva titlului VI, filialele care fac parte din grup și sunt situate în afara Uniunii.	Articolul 31¹⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, sau în calitate de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, participă împreună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu celelalte autorități de rezoluție ale filialelor din grup implicate, la elaborarea planurilor de rezoluție a grupului, în urma consultării cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile unde sunt sucursale semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea. (2) Prevederile art.31¹ alin.(2) și (3), art.31² și ale art.31³ alin.(1) se aplică în mod corespunzător.	Compatibil	

În conformitate cu măsurile menționate la primul paragraf, planul de rezoluție identifică pentru fiecare grup entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție.			
Articolul 13 Cerințe și proceduri pentru planurile de rezoluție a grupurilor			
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție a grupurilor, acționând împreună cu autoritățile de rezoluție menționate la alineatul (1) al doilea paragraf din prezentul articol, elaborează și actualizează planurile de rezoluție a grupurilor, în cadrul colegiilor de rezoluție și după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din jurisdicțiile statelor membre în care sunt situate sucursale de importanță semnificativă. Autoritățile de rezoluție a grupului pot, cu condiția să îndeplinească cerințele de confidențialitate stabilite la articolul 98 din prezenta directivă, să ia inițiativa de a implica în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din țări terțe în ale căror jurisdicții grupul a înființat filiale, holdinguri financiare sau sucursale semnificative în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 31¹⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, fie pentru o filială sau pentru o sucursală semnificativă, participă la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în cadrul colegiilor de rezoluție.	Compatibil	
(5) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, autoritatea de rezoluție a grupului ia propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului. Decizia este temeinic motivată și ia în considerare avizele și rezervele altor autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniune de către autoritate de rezoluție a grupului. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a grupului își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentul menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în	Articolul 31¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă împreună cu celelalte autorități din colegiul de rezoluție, printr-o decizie comună, planul de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea, de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup, a informațiilor furnizate de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în mod similar celor prevăzute la art.31 ⁶ alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate solicita asistența Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune. (2) Prevederile art.31 ⁹ alin.(2) se aplică în mod similar, în situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție.	Compatibil	

termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a grupului.			
(6) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, fiecare autoritate de rezoluție responsabilă pentru o filială care nu este de acord cu planul de rezoluție a grupului ia propria sa decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și păstrează la zi un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție format din entitățile aflate în jurisdicția sa. Fiecare dintre deciziile individuale ale autorităților de rezoluție care și-au exprimat dezacordul este motivată temeinic, prezintă motivele dezacordului cu planul de rezoluție a grupului care a fost propus și ia în considerare avizele și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și ale autorităților competente. Fiecare autoritate de rezoluție notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție în cauză își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a filialei.	Articolul 31¹⁸. – (1) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivel de grup de rezoluție, în situația în care este în dezacord cu planul de rezoluție a grupului, ia propria decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și actualizează un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție compus din entitățile aflate în jurisdicția sa. (2) Decizia de dezacord trebuie să fie temeinic motivată, să prezinte motivele dezacordului față de planul de rezoluție a grupului propus și să ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, la nivelul unui grup de rezoluție, notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Articolul 31¹⁹. – (1) Cu respectarea prevederilor art.31²⁰, dacă în termenul de patru luni prevăzut la art.31¹⁷, oricare dintre autoritățile de rezoluție implicate se adresează Autorității Bancare Europene pentru acordarea de asistență, în conformitate cu prevederile art.19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu se mai poate adresa Autorității Bancare Europene.	Compatibil	

	(5) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual.		
(7) Celelalte autorități de rezoluție între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (6) pot ajunge la o decizie comună privind planul de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor	Articolul 31²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate ajunge la o decizie comună cu autoritatea de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție care nu s-au adresat Autorității Bancare Europene conform art.31 ¹⁹ , cu privire la un plan de rezoluție la nivel de grup care vizează entitățile din grup aflate sub jurisdicția sa.	Compatibil	
(8) Deciziile comune menționate la alineatele (4) și (7), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatele (5) și (6) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către celelalte autorități de rezoluție vizate.	Articolul 31²¹. – Decizia comună prevăzută la art.31 ¹⁷ și art.31 ²⁰ sau decizia adoptată în absența deciziei comune, prevăzută la art.31 ¹⁸ , este recunoscută ca definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(9) În conformitate cu alineatele (5) și (6) din prezentul articol, la cererea unei autorități de rezoluție, ABE poate acorda asistență autorităților de rezoluție în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu excepția cazului în care oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate evaluează că aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale statului său membru.	Articolul 31²². – În cazul în care este solicitată asistența Autorității Bancare Europene în vederea ajungerii la un acord cu privire la luarea unei decizii comune privind planurile de rezoluție la nivel de grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, analizează dacă aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldovei.	Compatibil	
(10) În cazul în care sunt luate decizii comune în temeiul alineatelor (4) și (7) și în cazul în care o autoritate de rezoluție consideră, în temeiul alineatului (9), că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului aduce atingere responsabilităților fiscale ale statului său membru, aceasta procedează la o reevaluare a planului de rezoluție a grupului, inclusiv cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile.	Articolul 31²³. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, consideră că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului, în privința căruia s-a solicitat asistență Autorității Bancare Europene, afectează responsabilitățile fiscale ale Republicii Moldova, aceasta informează Autoritatea Bancară Europeană asupra acestei situații și solicită autorității de rezoluție la nivel de grup reevaluarea planului de rezoluție a grupului, inclusiv a cerințelor minime privind fondurile proprii și datorii eligibile.	Compatibil	
Articolul 14			
Transmiterea planurilor de rezoluție către autoritățile competente			
(1) Autoritatea de rezoluție transmite autorităților competente relevante planurile de rezoluție și orice modificări aduse acestora.	Articolul 31²⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, transmite, în situațiile prevăzute la art.31 ¹⁸ și 31 ¹⁹ alin.(3), autorităților competente relevante planul de rezoluție, precum și orice modificări aduse acestuia.	Compatibil	Transpun în Secțiunea a 5-a Planificarea rezoluției la nivel de grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție

			la nivel individual sau, după caz autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție
(2) Autoritatea de rezoluție a grupului transmite autorităților competente relevante planurile de rezoluție a grupurilor și orice modificări aduse acestora.	Articolul 31¹⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, transmite autorităților competente relevante planul de rezoluție al grupului, precum și orice modificări aduse acestuia.	Compatibil	Transpus în Secțiunea a 4-a Planificarea rezoluției la nivel de grup
CAPITOLUL II			
Posibilitățile de soluționare			
Articolul 15			
Evaluarea posibilităților de soluționare în cazul instituțiilor			
(1) Statele membre se asigură că autoritatea de rezoluție, după consultarea cu autoritatea competentă și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care o instituție ce nu face parte din grup poate face obiectul unei rezoluții, fără să se bazeze pe niciuna din următoarele: (a) orice fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; (c) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale oferit cu garanții, dobânzi sau durate non-standard. Se consideră că rezoluția unei instituții este posibilă dacă autoritatea de consideră fezabil și credibil, fie să lichideze instituția prin procedura obișnuită de insolvență, fie să declanșeze procedura de rezoluție, aplicând instituției diferitele instrumente și competențe de rezoluție evitând pe cât posibil orice efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar al statului membru în care este stabilită instituția, al altor state membre sau al Uniunii, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, cu scopul de a asigura continuitatea funcțiilor critice desfășurate de instituție.	Articolul 32. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care posibilitatea de soluționare este relevantă pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care soluționarea unei instituții de credit ce nu face parte dintr-un grup este posibilă, în sensul alin.(3), fără să se bazeze pe oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296-300; b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin.(1) se realizează după consultarea, de către structura care exercită funcția de rezoluție, a structurii care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că soluționarea unei instituții de credit este posibilă dacă este fezabil și credibil, în opinia acesteia, fie să lichideze instituția de credit prin procedura obișnuită de insolabilitate, fie să remedieze situația instituției de credit prin aplicarea de instrumente de rezoluție și exercitarea de competențe de rezoluție, cu evitarea pe cât posibil a oricăror efecte	Compatibil	

Autoritățile de rezoluție notifică ABE în timp util ori de câte ori se consideră că rezoluția unei instituții nu este posibilă.	negative semnificative asupra sistemului financiar național, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, și cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice ale instituției de credit. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unei instituții de credit nu este posibilă.		
(2) Pentru a evalua posibilitățile de soluționare menționate la alineatul (1), autoritatea de rezoluție examinează cel puțin elementele menționate în secțiunea C din anexă.	Articolul 33. – Pentru a evalua posibilitatea de soluționare prevăzută la art.32, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, examinează cel puțin elementele prevăzute în secțiunea C din anexă.	Compatibil	
(3) Evaluarea posibilităților de soluționare în temeiul prezentului articol este efectuată de autoritatea de rezoluție concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție în conformitate cu articolul 10, și totodată în scopul elaborării și actualizării planului.	Articolul 34. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare în temeiul art.32 și 33 concomitent și în scopul elaborării și actualizării planului de rezoluție în conformitate cu art.23.	Compatibil	
(4) ABE, după consultarea CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, specificând criteriile și procesele care trebuie examinate în vederea evaluării posibilităților de soluționare a instituțiilor sau a grupurilor menționate la alineatul (2) din prezentul articol și la articolul 16. ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(5) ABE monitorizează punerea în aplicare de către autoritățile de rezoluție a evaluărilor posibilităților de soluționare a instituțiilor și grupurilor. ABE transmite Comisiei un raport privind practicile existente în legătură cu evaluările posibilităților de soluționare și privind posibilele divergențe dintre statele membre până la 11 mai 2028. Raportul menționat la primul paragraf cuprinde următoarele elemente:		Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(a) o evaluare a metodologiilor elaborate de autoritățile de rezoluție pentru a efectua evaluări ale posibilităților de soluționare, inclusiv identificarea domeniilor în care pot exista divergențe între statele membre; (b) o evaluare a capacităților de testare necesare autorităților de rezoluție pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție; (c) nivelul de transparență față de părțile interesate relevante aferent metodologiilor elaborate de autoritățile de rezoluție pentru a efectua evaluări ale posibilităților de soluționare și aferent rezultatelor respectivelor evaluări			
Articolul 16 Evaluarea posibilităților de soluționare în cazul grupurilor			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție a grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție a filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor respective, precum și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care un grup poate face obiectul unei proceduri de rezoluție, fără să se bazeze pe niciuna din următoarele: (a) orice sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; (c) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanții, dobânzi sau durate non-standard. Se consideră că rezoluția unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entitățile din grup prin procedura obișnuită de insolvență, fie să declanșeze procedura de rezoluție a grupului aplicând instrumente și exercitând competențe de rezoluție, în privința entităților din grup care fac obiectul rezoluției, evitând totodată, pe cât posibil, orice consecință	Secțiunea 1² Posibilitatea de soluționare a unui grup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup Articolul 34³ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor, precum și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează măsura în care soluționarea grupului este posibilă, în sensul alin.(2), fără să se prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296-300 și, după caz, a mecanismelor de finanțare instituie de alte state membre. b) asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. (2) Se consideră că soluționarea unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entități din grup prin procedura obișnuită de insolabilitate, fie să soluționeze	Compatibil	

negativă semnificativă asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care se situează entitățile sau filialele din grup, ale altor state membre sau ale Uniunii, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, cu scopul de a asigura continuitatea funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, atunci când acestea pot fi separate cu ușurință în timp util sau prin alte mijloace. Autoritățile de rezoluție ale grupului notifică ABE în timp util dacă acestea consideră că rezoluția unui grup nu este posibilă. Evaluarea posibilităților de soluționare a unui grup este luată în considerare în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la articolul 88.	grupul aplicând instrumente de rezoluție și exercitând competențe de rezoluție asupra entităților de rezoluție din grup, cu evitarea, pe cât posibil, a oricăror consecințe negative considerate de către autoritățile de rezoluție ca fiind semnificative asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care sunt situate entitățile sau sucursalele din grup sau ale altor state membre sau al Uniunii Europene, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau evenimente la scara întregului sistem, cu scopul asigurării continuității funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, în cazul în care acestea pot fi ușor separate în timp util sau prin alte mijloace. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică Autoritatea Bancară Europeană în timp util ori de câte ori consideră că soluționarea unui grup nu este posibilă. (4) Evaluarea posibilității de soluționare a unui grup este analizată în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la art.295²-295⁷.		
(2) Pentru a evalua posibilitățile de soluționare a grupului, autoritățile de rezoluție examinează cel puțin elementele menționate în secțiunea C din anexă.	(5) În scopul evaluării posibilității de soluționare a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, examinează cel puțin aspectele prevăzute în secțiunea C din anexă.	Compatibil	
(3) Evaluarea posibilităților de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent cu și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu articolul 12. Evaluarea se realizează în cadrul procedurilor de luare a deciziilor prevăzute la articolul 13.	(6) Evaluarea posibilității de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31¹ – 31⁵. (7) Evaluarea posibilității de soluționare se realizează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că, în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, autoritățile menționate la alineatul (1) evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. Evaluarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la articolul 13.	(8) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile prevăzute la alin.(1), evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. (9) Evaluarea prevăzută la alin.(8) se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.31⁶-31¹³.	Compatibil	

Articolul 16 Evaluarea posibilităților de soluționare în cazul grupurilor (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție a grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție a filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritățile competente ale filialelor respective, precum și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care un grup poate face obiectul unei proceduri de rezoluție, fără să se bazeze pe niciuna din următoarele: (a) orice sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; (c) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanții, dobânzi sau durate non-standard. Se consideră că rezoluția unui grup este posibilă dacă autoritățile de rezoluție consideră că este fezabil și credibil fie să lichideze entitățile din grup prin procedura obișnuită de insolvență, fie să declanșeze procedura de rezoluție a grupului aplicând instrumente și exercitând competențe de rezoluție, în privința entităților din grup care fac obiectul rezoluției, evitând totodată, pe cât posibil, orice consecință negativă semnificativă asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care se situează entitățile sau filialele din grup, ale altor state membre sau ale Uniunii, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, cu scopul de a asigura continuitatea funcțiilor critice îndeplinite de acele entități din grup, atunci când acestea pot fi separate cu ușurință în timp util sau prin alte mijloace.	Secțiunea 1³ Posibilitatea de soluționare a unui grup, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel individual, după caz, autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție Articolul 34⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu autoritățile de rezoluție la nivel de grup și cu autoritățile de rezoluție ale celorlalte filiale, după consultarea supraveghetorului consolidant, autorităților competente ale celorlalte filiale, și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care își au sediul sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează, în mod similar celor prevăzute la art.34³, măsura în care soluționarea unui grup este posibilă. (2) În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, evaluează posibilitatea de soluționare a grupului de rezoluție a căruia întreprindere mamă este respectiva entitate de rezoluție, în mod similar celor prevăzute la art.34³.	Compatibil	Articolul 16 este transpus în L 232/2016 prin doua sectiuni, cu referire la BNM ca autoritate de rezolutie la nivel de grup și la nivel individual sau al unui grup de rezolutie

Autoritățile de rezoluție ale grupului notifică ABE în timp util dacă acestea consideră că rezoluția unui grup nu este posibilă. Evaluarea posibilităților de soluționare a unui grup este luată în considerare în cadrul colegiilor de rezoluție menționate la articolul 88. (2) Pentru a evalua posibilitățile de soluționare a grupului, autoritățile de rezoluție examinează cel puțin elementele menționate în secțiunea C din anexă. (3) Evaluarea posibilităților de soluționare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent cu și în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție a grupului în conformitate cu articolul 12. Evaluarea se realizează în cadrul procedurilor de luare a deciziilor prevăzute la articolul 13. (4) Statele membre se asigură că, în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, autoritățile menționate la alineatul (1) evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. Evaluarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la articolul 13.			
Articolul 16a Competența de a interzice anumite distribuiri			
(1) În cazul în care o entitate se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, însă nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, atunci când sunt calculate în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă, autoritatea de rezoluție a entității respective are competența, în conformitate cu alineatele (2) și (3) de la prezentul articol, de a interzice entității să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile („MMDA”), calculată în conformitate cu alineatul (4) de la prezentul articol, prin oricare dintre următoarele măsuri:	Secțiunea 1¹ Competența de a interzice anumite distribuiri Articolul 34¹. – (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) 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.167, art.167⁵-167¹² și art.167¹³, atunci când sunt calculate în conformitate cu art.164, alin.(1) lit.a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a interzice instituției de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să distribuie mai mult decât suma maximă distribuibilă, aferentă cerinței minime de fonduri proprii	Compatibil	

(a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază; (b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când entitatea nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau (c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. În cazul în care o entitate se află în situația menționată la primul paragraf, aceasta informează imediat autoritatea de rezoluție cu privire la neconformitatea respectivă.	și datorii eligibile, calculate conform alin.(8) din prezentul articol, prin oricare dintre următoarele modalități: a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivelul 1 de bază; b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă, dacă obligația de plată a fost creată într-un moment în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau c) efectuarea plăților legate de instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar. (2) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin. (1) lit.c) și d) se află în situația prevăzută la alin.(1), aceasta notifică imediat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la aceasta.		
(2) În situația menționată la alineatul (1), autoritatea de rezoluție a entității, după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alineatul (1), ținând seama de toate elementele următoare: (a) motivul, durata și amploarea neconformității, precum și impactul acesteia asupra posibilității de soluționare; (b) evoluția situației financiare a entității și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (a); (c) eventualitatea ca entitatea să fie capabilă să asigure conformitatea cu cerințele menționate la alineatul (1) într-un interval de timp rezonabil; (d) în cazul în care entitatea nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute la articolele 72b și 72c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) din prezenta directivă, dacă această incapacitate este legată de specificul entității sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe;	(3) În situația menționată la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d), după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alin.(1), ținând seama de toate elementele următoare: a) motivul, durata și amploarea neîndeplinirii, precum și impactul acestuia asupra posibilității de soluționare; b) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.a); c) perspectiva ca instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să poată asigura respectarea cerințelor menționate la alin. (1) într-un interval de timp rezonabil; d) în cazul în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. c) și d) nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau la art.165, 167¹⁶, dacă această incapacitate este legată de specificul acesteia sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe;	Compatibil	

(e) dacă exercitarea competenței menționate la alineatul (1) este mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației entității, luând în considerare, potențialul său impact atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a entității în cauză. Autoritatea de rezoluție își repetă evaluarea oportunității de a exercita competența menționată la alineatul (1) cel puțin o dată pe lună, atât timp cât entitatea continuă să se afle în situația menționată la alineatul (1).	e) dacă exercitarea competenței menționate la alin. (1) reprezintă mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin. (1) lit.c) și d), luând în considerare impactul potențial atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a acesteia. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă evaluarea cu privire la necesitatea exercitării competenței menționate la alin.(1) cel puțin lunar, atât timp cât instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) continuă să se afle în situația menționată la alin.(1).		
(3) Dacă autoritatea de rezoluție constată că entitatea se află încă în situația menționată la alineatul (1) la nouă luni după ce entitatea i-a notificat această situație, autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alineatul (1), cu excepția cazului în care autoritatea de rezoluție constată, în urma unei evaluări, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții: (a) neconformitatea este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare; (b) perturbarea menționată la litera (a) nu doar conduce la creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale entității sau la creșterea costurilor pentru entitate, ci determină și închiderea totală sau parțială a unor piețe care împiedică entitatea să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe; (c) închiderea piețelor menționată la litera (b) este constatată nu numai pentru entitatea în cauză, ci și pentru mai multe alte entități; (d) perturbarea menționată la litera (a) împiedică entitatea în cauză să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile suficient pentru a remedia neconformitatea; sau	(5) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) se află încă în situația menționată la alin.(1), la nouă luni după notificarea situației de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alin.(1), cu excepția cazului în care consideră, în urma unei analize, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții: a) neîndeplinirea cerinței este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare; b) perturbarea menționată la lit. a) determină atât creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) și d) sau creșterea costurilor pentru aceasta, cât și închiderea totală sau parțială a unor piețe, care împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe; c) închiderea piețelor menționate la lit. b) este constatată nu numai pentru instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză, ci și pentru multe alte entități; d) perturbarea menționată la lit.a) împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) în cauză să emită suficiente instrumente de	Compatibil	

(e) o exercitare a competenței prevăzute la alineatul (1) are efecte de propagare negative pentru o parte a sectorului bancar, subminând astfel potențial stabilitatea financiară. În cazul în care se aplică excepția prevăzută la primul paragraf, autoritatea de rezoluție notifică autorității competente decizia sa și își explică evaluarea în scris. Autoritatea de rezoluție repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la primul paragraf.	fonduri proprii și de datorii eligibile pentru a remedia neconformarea; sau e) o exercitare a competenței menționate la alin.(1) are efecte negative de contagiune pentru o parte a sectorului bancar, afectând astfel potențial stabilitatea financiară. (6) În cazul în care se constată îndeplinirea condițiilor de exceptare menționate la alin.(5), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică decizia sa autorității competente și își explică evaluarea în scris. (7) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la alin.(5).		
(4) M-MDA se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alineatul (5) cu factorul stabilit în conformitate cu alineatul (6). M-MDA se reduce cu orice cuantum care rezultă ca urmare a oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c).	(8) Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alin.(9) cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10). Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se reduce cu orice cuantum care rezultă ca urmare a inițierii oricăreia dintre acțiunile prevăzute la alin.(1) lit.a), b) sau c).	Compatibil	
(5) Suma de înmulțit în conformitate cu alineatul (4) constă în: (a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă ca urmare a măsurilor menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) de la prezentul articol; plus (b) orice profituri la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă ca urmare a măsurilor menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) de la prezentul articol;	(9) În sensul alin.(8), suma care urmează să fie înmulțită cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(10), se obține prin parcurgerea următoarelor etape: a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); plus b) orice profituri înregistrate la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma inițierii acțiunilor prevăzute la alin.(1), lit.a), b) sau c); minus	Compatibil	

minus (c) sumele care ar trebui achitate ca impozit dacă elementele specificate la literele (a) și (b) de la prezentul alineat ar fi reținute.	c) sumele care ar trebui plătite ca impozit dacă elementele menționate la lit. a) și b) de la prezentul alineat ar fi reținute.		
(6) Factorul menționat la alineatul (4) se stabilește după cum urmează: (a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în prima cuartilă (și anume, cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0; (b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a doua cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2; (c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a treia cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4; (d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se	(10) Factorul prevăzut la alin.(8) se determină după cum urmează: a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în prima cuartilă (și anume cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0; b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a doua cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2; c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) și nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a treia cuartilă al cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4;	Compatibil	

situează în a patra cuartilă (și anume, cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6. Limitele superioară și inferioară ale fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează: <i>Limita inferioară a cuartilei</i> $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Q_n - 1)$ <i>Limita superioară a cuartilei</i> $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times Q_n$ unde „Qn ” = numărul de ordine al cuartilei în cauză.	d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit. c) și d) care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.167, 167⁵-167¹² și art.167¹³, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 se situează în a patra cuartilă (și anume cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6; (11) În aplicarea prevederilor alin. (10), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează: <i>Limita inferioară a cuartilei</i> $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Q_n - 1)$ <i>Limita superioară a cuartilei</i> $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4}$ $= Q_n$ unde „Qn” = numărul de ordine a cuartilei în cauză.		
(7) În cazul în care o entitate de rezoluție sau o entitate care nu este ea însăși o entitate de rezoluție nu face obiectul cerinței amortizorului combinat pe aceeași bază pe care are obligația de a respecta cerințele menționate la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, autoritățile de rezoluție aplică alineatele (1)-(6) de la prezentul articol pe baza cerinței estimate a amortizorului combinat care rezultă din metodologia stabilită în actul delegat adoptat în temeiul articolului 45c alineatul (4) din prezenta directivă. Se aplică articolul 128 al patrulea paragraf din Directiva 2013/36/UE. Autoritatea de rezoluție include cerința estimată a amortizorului combinat menționată la primul paragraf de la prezentul alineat în decizia de stabilire a cerințelor menționate la articolele 45c și 45d. Entitatea pune la dispoziția publicului cerința estimată a amortizorului	(12) În cazul în care unei entități de rezoluție sau unei entități care nu este ea însăși entitate de rezoluție nu i se aplică cerința amortizorului combinat pe aceeași bază pe care aceasta are obligația de a respecta cerințele prevăzute la art. 167, art.167⁵-167¹² și art.167¹³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică prevederile alin. (1)-(10) în baza unei cerințe estimate a amortizorului combinat, determinată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei privind amortizoarele de capital ale băncilor. În acest caz, se aplică în mod corespunzător cerințele privind amortizorul O-SII prevăzute de reglementările respective. (13) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include cerința estimată a amortizorului combinat menționată la alin(11) în decizia de stabilire a cerințelor menționate la art. 167, art. 167⁵-167¹² și art. 167¹³.	Compatibil	

combinat, împreună cu informațiile menționate la articolul 45i alineatul (3).	(14) Entitatea comunică publicului cerința estimată a amortizorului combinat, împreună cu informațiile menționate la art.170 ³ alin.(2)		
Articolul 17 Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare	Secțiunea a 2-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare		
(1) Statele membre se asigură că, atunci când, în urma evaluării posibilității de soluționare a unei entități, efectuată în conformitate cu articolele 15 și 16, autoritatea de rezoluție constată, după consultarea autorității competente, existența unor obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a entității respective, autoritatea de rezoluție respectivă notifică aceste constatări în scris entității în cauză, autorității competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.	Articolul 35. – Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit și a altor entități, efectuată în conformitate cu prevederile art.32-34 ⁴ , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a instituției de credit sau entității respective, va notifica aceste constatări în scris instituției de credit și entităților respective, precum și autorităților competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.	Compatibil	
(2) Cerința aplicabilă autorităților de rezoluție de a elabora planuri de rezoluție și autorităților de rezoluție relevante de a ajunge la o decizie comună cu privire la planurile de rezoluție a grupurilor de la articolul 10 alineatul (1) și, respectiv, articolul 13 alineatul (4) este suspendată ca urmare a notificării menționate la alineatul (1) din prezentul articol, până ce măsurile de îndepărtare a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare au fost acceptate de autoritatea de rezoluție în temeiul alineatului (3) din prezentul articol sau au fost decise în temeiul alineatului (4) din prezentul articol.	Articolul 36. – Cerința ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să elaboreze planul de rezoluție și cea potrivit căreia autoritățile de rezoluție relevante urmăresc să ajungă la o decizie comună cu privire la planul de rezoluție a grupului prevăzute la art.23, art.31 ⁹ și art.31 ¹⁸ se suspendă ca urmare a notificării prevăzute la art.35, până când măsurile de reducere sau de înlăturare a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare sînt acceptate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit art.37 sau au fost decise de aceasta în temeiul art.38.	Compatibil	
(3) În termen de patru luni de la data primirii unei notificări în conformitate cu alineatul (1), entitatea propune autorității de rezoluție posibile măsuri având ca scop abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative identificate în notificare. În termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări în conformitate cu alineatul (1) de la prezentul articol, entitatea propune autorității de rezoluție posibile măsuri și calendarul punerii lor în aplicare pentru a se asigura respectarea de către entitate a articolului 45e sau 45f din prezenta directivă și a cerinței amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre situațiile următoare:	Articolul 37. – (1) În termen de patru luni de la data primirii notificării, în conformitate cu prevederile art.35, instituția de credit sau entitatea transmite Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, propuneri de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative precizate în notificare. (4) În termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări în conformitate cu prevederile art. 35, instituția de credit sau entitatea propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, măsuri posibile și calendarul privind implementarea acestora, pentru a se asigura conformarea cu cerințele prevăzute de	Compatibil	

(a) entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, însă nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, atunci când sunt calculate în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă; sau (b) entitatea nu respectă cerințele menționate la articolele 92a și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cerințele menționate la articolele 45c și 45d din prezenta directivă. Calendarul pentru punerea în aplicare a măsurilor propuse în temeiul celui de al doilea paragraf ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. Autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse în temeiul primului și celui de-al doilea paragraf în abordarea sau înlăturarea obstacolului semnificativ în cauză.	art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ și cu cerința amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre următoarele situații: a) instituția de credit sau entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.63 din Legea nr.202/2017, dar nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³, calculate în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a), sau b) instituția de credit sau entitatea nu respectă cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 sau cerințele menționate la art.167, 167⁵-167¹² sau 167¹³. (5) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(4) ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(4) și (5), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.		
(3a) În cazul în care autoritatea de rezoluție constată că măsurile propuse de entitatea în cauză reduc sau elimină în mod eficace obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, autoritatea de rezoluție ia o decizie, după consultarea autorității competente. Decizia respectivă indică faptul că autoritatea de rezoluție a evaluat măsurile propuse ca fiind adecvate pentru reducerea sau eliminarea eficace a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare și impune entității să pună în aplicare măsurile propuse.	(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că măsurile propuse de instituția de credit sau entitatea în cauză reduc sau elimină în mod eficace obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, aceasta, după consultarea autorității competente, ia o decizie prin care: a) constată că măsurile propuse sunt adecvate pentru reducerea sau eliminarea eficace a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare; și b) impune instituției de credit sau entității să pună în aplicare măsurile propuse.	Compatibil	
(4) Dacă constată că măsurile propuse de o entitate în conformitate cu alineatul (3) nu reduc sau nu înlătură în mod eficient obstacolele în cauză, autoritatea de rezoluție, fie direct, fie indirect prin intermediul autorității competente, solicită entității să ia măsuri alternative care pot conduce la atingerea acestui obiectiv și notifică măsurile respective în	Articolul 38. – (1) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că măsurile propuse de instituția de credit sau de entitate în conformitate cu prevederile art.37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, direct sau indirect, prin intermediul autorității competente,	Compatibil	

scris entităţii, care în termen de o lună propune un plan vizând intrarea în conformitate cu acestea. În identificarea măsurilor alternative, autoritatea de rezoluţie demonstrează că măsurile propuse de entitate nu ar reuşi să îndepărteze obstacolele din calea posibilităţii de soluţionare şi în ce mod măsurile alternative propuse sunt potrivite pentru îndepărtarea acestora. Autoritatea de rezoluţie ţine seama de ameninţarea pe care aceste obstacole la posibilitatea de soluţionare o reprezintă pentru stabilitatea financiară şi de efectul măsurilor asupra activităţii economice a entităţii, asupra stabilităţii acesteia şi a capacităţii sale de a contribui la economie.	să ia măsuri alternative cu acelaşi scop şi va notifica respectivele măsuri în scris instituţie de credit sau entităţii, care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea. (2) Notificarea menţionată la alin.(1) va fi însoţită de argumentele pentru care măsurile propuse de instituţia de credit sau de entitate nu sînt considerate eficace pentru înlăturarea obstacolelor din calea posibilităţii de soluţionare şi de prezentarea modului în care măsurile alternative propuse sînt proporţionale pentru îndepărtarea acestor obstacole. (3) La stabilirea măsurilor alternative, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ţine cont de ameninţarea pentru stabilitatea financiară reprezentată de aceste obstacole în calea soluţionării şi de efectul măsurilor asupra activităţii instituţiei de credit sau entităţii, stabilităţii acesteia şi a capacităţii sale de a contribui la economie.		
(5) În sensul alineatului (4), autorităţile de rezoluţie au cel puţin competenţa de a lua oricare dintre următoarele măsuri: (a) să solicite entitate revizuirea oricăror acorduri de finanţare intragrup sau examinarea motivelor pentru absenţa acestora, sau încheierea unor acorduri de servicii, fie intragrup, fie cu părţi terţe, pentru a asigura furnizarea de funcţii critice; (b) să solicite entitate limitarea expunerilor sale individuale şi agregate maxime; (c) să impună cerinţe suplimentare de informare punctuală sau periodică, relevante pentru procedura de rezoluţie; (d) să solicite entitate renunţarea la anumite active; (e) să solicite entitate limitarea sau încetarea anumitor activităţi aflate în curs de desfăşurare sau propuse; (f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate economică, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente; (g) să solicite modificarea structurilor juridice sau operaţionale ale entitate sau ale oricărei entităţi din grup, fie	Articolul 39. – În sensul art.38, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate lua cel puţin oricare dintre următoarele măsuri: a) să solicite instituţiei de credit sau entităţii revizuirea oricăror acorduri de finanţare intragrup sau examinarea motivelor pentru absenţa acestora, încheierea unor contracte de servicii – fie intragrup, fie cu părţi terţe – vizînd asigurarea desfăşurării funcţiilor critice ale instituţiei de credit sau entităţii; b) să solicite instituţiei de credit sau entităţii limitarea expunerilor sale individuale şi agregate maxime; c) să impună cerinţe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluţie; d) să solicite instituţiei de credit sau entităţii renunţarea la anumite active; e) să solicite instituţiei de credit sau entităţii limitarea sau încetarea anumitor activităţi derulate sau propuse; f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente; g) să solicite modificări în structura juridică sau operaţională a instituţiei de credit sau entităţii sau a oricărei entităţi din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul instituţiei de credit sau entităţii,	Compatibil	

în mod direct, fie în mod indirect sub controlul lor, pentru a reduce complexitatea și a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic și operațional, a funcțiilor critice de alte funcții, prin aplicarea instrumentelor de rezoluție; (h) să solicite unei entitate sau unei întreprinderi-mamă înființarea unei societăți financiare holding-mamă într-un stat membru sau a unei societăți financiare holding-mamă din Uniune; (ha) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să prezinte un plan de restabilire a conformității cu cerințele articolului 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate sub forma unui procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele menționate la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale menționat la articolele 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (i) să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la articolul 45e sau 45f; (j) să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să adopte alte măsuri pentru a îndeplini cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45e sau 45f, inclusiv, îndeosebi, să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de nivel 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce valoarea datoriei sau instrumentului în cauză sau de a-l converti ar fi aplicată în temeiul legislației jurisdicției care îl reglementează; (ja) în scopul asigurării conformității continue cu articolul 45e sau 45f, să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să modifice profilul de scadență:	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; h¹) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să prezinte un plan de restabilire a conformării cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate sub forma unui procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele prevăzute la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹ exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzute în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013; h²) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹; h³) să solicite instituției de credit sau entității sau întreprinderi-mamă înființarea unei societăți financiare holding-mamă în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding-mamă în Uniunea Europeană; i) să solicite instituției de credit sau entităților menționate la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) adoptarea altor măsuri pentru a îndeplini cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile potrivit art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, inclusiv să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de nivel 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de nivel 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 datoria sau instrumentul; i¹) în scopul asigurării conformării continue cu cerințele prevăzute în art.164¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1, alin.(1) lit.b), c) sau d) să modifice profilul de scadență pentru: 1) instrumentele de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și		

(i) al instrumentelor de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și (ii) al datoriilor eligibile menționate la articolul 45b și la articolul 45f alineatul (2) litera (a); (k) în cazul în care o entitate este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, să solicite respectivei societăți holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla entitatea, dacă acest lucru este necesar pentru a facilita rezoluția entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor și ale exercitării competențelor de rezoluție menționate în titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.	2) datoriile eligibile prevăzute la art. 165-165⁸ și 167¹⁶, lit.a); k) în cazul în care instituția de credit sau entitatea este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, poate solicita societății holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla instituția de credit sau entitatea, dacă este necesar, pentru a facilita rezoluția instituției de credit sau entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor de rezoluție și exercitării competențelor prevăzute la Titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.		
(6) O decizie luată în conformitate cu alineatul (1) sau alineatul (4) îndeplinește următoarele cerințe: (a) să fie susținute de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză; (b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la alineatul (4); și (c) să se supună dreptului la recurs.	Articolul 40. – Decizia luată conform art.35 și 38 trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să fie susținută de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză; b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la art.38; c) să poată fi contestată cu respectarea prevederilor Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	Compatibil	
(7) Înainte de identificarea oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (4), autoritatea de rezoluție, în urma consultării autorității competente și, după caz, a autorității macroprudențiale naționale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra entității respective, asupra pieței interne de servicii financiare, și asupra stabilității financiare din alte state membre și din Uniune în ansamblu.	Articolul 41. – (1) Anterior identificării oricăreia dintre măsurile la care se face referire la art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea, dacă este cazul, a autorității naționale macroprudențiale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra instituției de credit sau entității respective și asupra pieței de servicii financiare. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că activitatea prevăzută la alin.(1) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcția de rezoluție a structurii care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil	
(8) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică detalii suplimentare prevăzute la alineatul (5) și a circumstanțelor în care fiecare dintre acestea pot fi aplicate.		Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

Articolul 18 Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare: tratamentul grupurilor	Secțiunea a 3-a Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a unui grup – tratamentul grupurilor		
(1) Autoritatea de rezoluție a grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, în urma consultării colegiului de supraveghere și a autorităților de rezoluție ale jurisdicțiilor în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, iau în considerare evaluarea prevăzută la articolul 16 în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) în ceea ce privește toate entitățile de rezoluție și filialele acestora care sunt entități menționate la articolul 1 alineatul (1) și fac parte din grup.	Articolul 41¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu colegiul de supraveghere și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează evaluarea prevăzută la art.34³ în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu art.38 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art.1 alin.(1) și care fac parte din grup.	Compatibil	
(2) Autoritatea de rezoluție a grupului, în cooperare cu supraveghetorul consolidant întocmește și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniune, autorităților de rezoluție ale filialelor, care îl transmit filialelor aflate în sfera lor de competență, și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative. Raportul este întocmit după consultarea autorităților competente și analizează obstacolele semnificative din calea aplicării eficiente a instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție în privința grupului, precum și în privința grupurilor de rezoluție atunci când un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție. Raportul ia în considerare impactul asupra modelului de afaceri al grupului și recomandă toate măsurile proporționale și specifice care, în opinia autorității de rezoluție a grupului, sunt necesare sau adecvate pentru eliminarea acestor obstacole. În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de o situație a unei entități a grupului menționată la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție a grupului notifică evaluarea sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniune după consultarea autorității de rezoluție a entității	Articolul 41². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în cooperare cu supraveghetorul consolidant întocmesc și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și autorităților de rezoluție ale filialelor pentru a fi transmis filialelor care intră în responsabilitatea acestora, precum și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative. (2) Raportul este întocmit după consultarea autorităților competente și include o analiză a obstacolelor considerate de Banca Națională a Moldovei ca fiind semnificative în aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție și a exercitării competențelor de rezoluție în raport cu grupul, precum și în raport cu grupurile de rezoluție, atunci când un grup este format din mai mult de un grup de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, se asigură de includerea în cadrul raportului a impactului măsurilor asupra modelului de afaceri al grupului și a recomandărilor de măsuri proporționale și specifice care, în opinia acesteia, sunt necesare sau adecvate pentru a îndepărta aceste obstacole. (4) În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, așa cum este	Compatibil	-

de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale instituțiilor-filiale.	prevăzut la art.37 alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, notifică analiza sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, după consultarea autorității de rezoluție a entității de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale filialelor acesteia care sunt instituții.		
(3) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniune poate prezenta observații și poate propune autorității de rezoluție a grupului măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport. În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup menționate la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf din prezenta directivă, întreprinderea-mamă din Uniune, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu alineatul (2) al doilea paragraf de la prezentul articol, propune autorității de rezoluție a grupului posibile măsuri și calendarul punerii lor în aplicare pentru a se asigura că entitatea grupului respectă cerințele menționate la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele menționate la articolele 45e și 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale menționat la articolele 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calendarul pentru punerea în aplicare a măsurilor propuse în temeiul celui de al doilea paragraf ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. Autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse în abordarea sau înlăturarea obstacolului semnificativ.	Articolul 41³. – (1) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova poate prezenta observații și poate propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport. (2) În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup, așa cum este prevăzut la art.37 alin.(4), întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu prevederile art.41² alin.(4), propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, posibile măsuri și calendarul de implementare a acestora pentru a se asigura că entitatea respectivă respectă cerințele menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale ale Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei pentru transpunerea art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr.575/2013. (3) Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(2) ia în considerare cauzele care au determinat obstacolul semnificativ. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor respective, pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.	Compatibil	
(4) Autoritatea de rezoluție a grupului comunică orice măsură propusă de întreprinderea-mamă din Uniune către supraveghetorul consolidant, ABE, autoritățile de rezoluție ale filialelor, precum și către autoritățile de rezoluție din	Articolul 41⁴. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, comunică orice măsură propusă de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană către supraveghetorul	Compatibil	-

jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative dacă măsura respectivă este relevantă pentru aceste sucursale semnificative. Autoritățile de rezoluție ale grupului și autoritățile de rezoluție ale filialelor, în urma consultării autorităților competente și a autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție referitor la identificarea obstacolelor semnificative și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniune și a măsurilor impuse de autorități în vederea abordării sau a eliminării obstacolelor respective, ținând seama de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care operează grupul.	consolidant, Autoritatea Bancară Europeană, autoritățile de rezoluție ale filialelor, precum și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevantă pentru sucursalele semnificative. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, depun toate diligențele pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție cu privire la identificarea obstacolelor și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în Republica Moldova și a măsurilor impuse de autorități în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor respective, ținând cont de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează.		
(5) Decizia comună se ia în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniune. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune nu a prezentat observații, decizia comună se ia în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni menționate la alineatul (3) primul paragraf. Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație menționată la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf, se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniune prezintă eventuale observații în conformitate cu alineatul (3) de la prezentul articol. Decizia comună este motivată și este prezentată într-un document transmis întreprinderii-mamă din Uniune de către autoritatea de rezoluție a grupului. ABE poate să acorde asistență autorităților de rezoluție, la cererea unei autorități de rezoluție, în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 al doilea paragraf litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 41⁵ - (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și autoritățile de rezoluție ale filialelor iau decizia comună în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu a prezentat observații, decizia comună se adoptă în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni prevăzute la art.41³, alin.(1). (2) Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație prevăzută la art.37, alin.(4) se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană prezintă eventuale observații în conformitate cu prevederile art.41³. (3) Decizia comună este motivată și se consemnează într-un document care va fi transmis de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene asistență în vederea adoptării unei decizii comune în conformitate cu art.31, lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Compatibil	

(6) În absența unei decizii comune în termenul relevant menționat la alineatul (5), autoritatea de rezoluție a grupului ia propria decizie privind măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) la nivelul grupului. Decizia este temeinic motivată și ține seama de avizele și rezervele exprimate de alte autorități de rezoluție. Autoritatea de rezoluție a grupului transmite decizia întreprinderii-mamă din Uniune. Dacă, la încheierea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă menționată la alineatul (9) din prezentul articol în atenția ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a grupului își amână decizia, așteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE, se aplică decizia autorității de rezoluție a grupului.	Articolul 41⁶. - (1) În absența unei decizii comune, în termenul prevăzut la art. 41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate potrivit dispozițiilor art.38 la nivelul grupului. (2) Decizia este temeinic motivată și ia în considerare opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție sesizează Autoritatea Bancară Europeană în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 cu privire la aspectele prevăzute la art.39 lit.g), h³) sau k), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, își amână propria decizie și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art. 41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup.	Compatibil	
(6a) În absența unei decizii comune în termenul relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluție a entității relevante de rezoluție ia propria decizie privind măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) la nivelul grupului de rezoluție. Decizia menționată la primul paragraf se motivează temeinic și ține seama de opiniile și rezervele autorităților de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție și	Articolul 41⁷. – (1) În absența unei decizii comune și după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu art.38 la nivelul grupului de rezoluție. (2) Decizia menționată la alin.(1) este temeinic motivată și ține seama de opiniile și rezervele autorităților de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție, după caz, și ale autorității de rezoluție a grupului.	Compatibil	

ale autorității de rezoluție a grupului. Autoritatea de rezoluție competentă transmite decizia entității de rezoluție. Dacă, la încheierea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă menționată la alineatul (9) din prezentul articol în atenția ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia, așteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE, se aplică decizia autorității de rezoluție a entității de rezoluție.	(3) Decizia se transmite filialei sau entității de rezoluție a grupului de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual. (4) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, o autoritate de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 litg), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (5)Termenulprevăzut la art.41⁵ se consideră perioadă de conciliere în sensul art.19 din Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (7) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Național a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual.		
(7) În absența unei decizii comune, autoritățile de rezoluție ale filialelor care nu sunt entități de rezoluție iau propriile decizii privind măsurile adecvate care trebuie luate de filiale la nivel individual în conformitate cu articolul 17 alineatul (4). Decizia este temeinic motivată și ține seama de avizele și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Decizia se transmite filialei în cauză și entității de rezoluție din cadrul aceluiasi grup de rezoluție, precum și autorității de rezoluție a respectivei entități de rezoluție și, în cazul în care este diferită de cea dintâi, autorității de rezoluție a grupului. Dacă, la încheierea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă menționată la alineatul (9) din	Articolul 41⁸. – (1) În absența unei decizii comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, ia propria decizie cu privire la măsurile adecvate care urmează să fie aplicate de filială la nivel individual, în conformitate cu art.38. (2) Decizia este temeinic motivată și ține cont de opiniile și rezervele celorlalte autorități de rezoluție. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, transmite decizia filialei vizate, entității de rezoluție din același grup de rezoluție, autorității de rezoluție a entității de rezoluție respective și, dacă este diferită, autorității de rezoluție la nivel de grup. (3) Dacă, la expirarea termenului prevăzut la art.41⁵, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce o problemă prevăzută la art.39 lit. g), h³) sau k) în atenția Autorității Bancare Europene, în condițiile art19 din	Compatibil	

prezentul articol în atenția ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a filialei își amână decizia, așteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea termenului relevant menționat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE, se aplică decizia autorității de rezoluție a filialei.	Regulamentul (UE) nr. 1093/2010,, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul respectiv. (4) Termenul prevăzut la art.41⁵ constituie perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (6) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului prevăzut la art.41⁵ sau după adoptarea unei decizii comune. În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție.		
(8) Decizia comună menționată la alineatul (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatul (6) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către celelalte autorități de rezoluție vizate.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene
(9) În absența unei decizii comune privind luarea oricăror măsuri menționate la articolul 17 alineatul (5) litera (g), (h) sau (k) din prezenta directivă, ABE poate, la cererea unei autorități de rezoluție în conformitate cu alineatul (6), (6a) sau (7) de la prezentul articol, să ajute autoritățile de rezoluție să ajungă la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene
CAPITOLUL III Sprijin financiar intragrup	Capitolul III SPRIJIN FINANCIAR INTRAGRUP		
Articolul 19 Acord de sprijin financiar intragrup	Secțiunea 1 Încheierea acordurilor de sprijin financiar intragrup		
(1) Statele membre se asigură că o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniune sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) și filialele sale din alte state membre sau din țări terțe, care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii consolidate a întreprinderii-mamă, pot	Articolul 41⁹. – (1) În cazul în care o instituție-mamă din Republica Moldova, o instituție-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), persoană juridică din Republica Moldova, și filiale ale acestora din Republica Moldova, din alte state membre	Compatibil	

încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei alte părți la acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27, dacă sunt respectate condițiile prevăzute în prezentul capitol.	sau din state terțe care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată a întreprinderii-mamă, pot încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei părți la acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie conform art.42-44, dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.41⁹-41³⁹. (2) Instituțiile și instituțiile financiare, persoane juridice din Republica Moldova, care sunt filiale ale unor instituții-mamă sau ale unor entități similare celor prevăzute la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) din alte state membre, care sunt supuse supravegherii pe bază consolidată în cadrul Uniunii Europene, pot participa în cadrul acordurilor intragrup încheiate în cadrul grupului în condițiile prevăzute la alin.(1).		
(2) Prezentul capitol nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri să nu îndeplinească condițiile de intervenție timpurie.	Articolul 41¹⁰. – Prevederile art.41⁹-41³⁹, nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie	Compatibil	
(3) Un acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă: (a) pentru acordarea de sprijin financiar intragrup oricărei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide acest lucru, pentru fiecare situație în mod individual și conform politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întreg grupul; sau (b) pentru a funcționa într-un stat membru.	Articolul 41¹¹. – (1) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca o instituție de credit să poată furniza sprijin financiar intragrup unei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide astfel, cu luarea în considerare a situației specifice a entității și a politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întregul grup. (2) Existența unui acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă pentru ca entitățile prevăzute la art.41⁹ să funcționeze în Republica Moldova.	Compatibil	
(4) Statele membre elimină din dreptul intern orice obstacole de natură juridică din calea tranzacțiilor de sprijin financiar intragrup desfășurate în conformitate cu prezentul capitol, cu condiția ca nicio dispoziție din prezentul capitol să nu împiedice statele membre să impună limite tranzacțiilor intragrup în temeiul dreptului intern de punere în aplicare a opțiunilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE, sau care impune separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.	Articolul 41¹² – (1) Prevederile din legislația națională, ce constituie un impediment legal pentru tranzacțiile privind furnizarea de sprijin financiar intragrup derulate potrivit dispozițiilor art.41⁹-41³⁹, nu se aplică. (2) Dispozițiile art.41⁹-41³⁹ nu aduc atingere prevederilor care stabilesc limite asupra tranzacțiilor intragrup potrivit reglementărilor naționale în aplicarea Regulamentului (UE) 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE ori a prevederilor care impun separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.	Compatibil	

(5) Acordul de sprijin financiar intragrup poate: (a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice combinație a acestor entități; (b) să prevadă sprijin financiar sub forma unui împrumut, a acordării de garanții, a furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanție reală sau a oricărei combinații între aceste forme de sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacții, inclusiv între beneficiarul sprijinului și o terță parte.	Articolul 41¹³. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate: a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice altă combinație între părți ale acordului. b) să prevadă sprijin financiar sub formă unui împrumut, a acordării de garanții, furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanții reale sau oricărei combinații între aceste forme de sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacții, inclusiv între beneficiarul sprijinului și o terță parte.	Compatibil	
(6) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entități din grup, acest acord poate include un altul, reciproc, prin care entitatea din grup care primește sprijinul se angajează, să acorde sprijin financiar entității din grup care acordă sprijinul.	Articolul 41¹³. – (2) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entități din grup, acest din urmă acord poate include o clauză de reciprocitate, prin care entitatea din grup care primește sprijinul se angajează să acorde sprijin financiar entității din grup care acordă sprijinul.	Compatibil	
(7) Acordul de sprijin financiar intragrup specifică principiile pentru calcularea contraprestației datorată pentru orice tranzacție efectuată în temeiul acordului. Aceste principii includ cerința de a stabili contraprestația în momentul furnizării sprijinului financiar. Acordul, inclusiv principiile pentru calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, precum și ceilalți termeni ai acordului, respectă următoarele principii: (a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului; (b) la încheierea acordului și la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte trebuie să acționeze potrivit propriilor interese, care pot ține seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obține partea în urma furnizării sprijinului financiar;	Articolul 41¹⁴. – Acordul de sprijin financiar intragrup trebuie să respecte următoarele cerințe: a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului; b) acordul cuprinde principiile pentru calcularea contraprestației datorate pentru orice tranzacție efectuată în temeiul acordului; c) contraprestația se stabilește în momentul furnizării sprijinului financiar; d) la încheierea acordului și la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte acționează potrivit propriilor interese, care pot ține seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obține în urma furnizării sprijinului financiar; e) fiecare parte care acordă sprijin financiar are acces la toate informațiile relevante de la părțile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestației aferente furnizării acestuia și înainte de a lua orice decizie privind furnizarea acestuia; f) contraprestația aferentă furnizării sprijinului financiar poate ține seama de informațiile pe care partea	Compatibil	

(c) fiecare parte care acordă sprijin financiar trebuie să primească toate informațiile relevante de la părțile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestației aferente furnizării acestuia și înainte de luarea oricărei decizii privind furnizarea acestuia; (d) contraprestația aferentă furnizării sprijinului financiar poate ține seama de informațiile pe care partea furnizoare de sprijin financiar le deține în virtutea faptului că aparține aceluiași grup ca și partea beneficiară a sprijinului financiar și care nu sunt disponibile pentru piață; și (e) în ceea ce privește principiile de calcul al contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar, nu există obligația de a se ține seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului.	furnizoare de sprijin financiar le deține în virtutea faptului că aparține aceluiași grup ca partea beneficiară a sprijinului financiar și care nu sunt disponibile pentru piață; g) la calcularea contraprestației aferente furnizării sprijinului financiar nu trebuie să existe obligația de a se ține seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului.		
(8) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile lor competente respective estimează că niciuna dintre părți nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie.	Articolul 41¹⁵. – (1) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile competente relevante estimează că niciuna dintre instituțiile de credit din grup nu îndeplinesc condițiile pentru intervenție timpurie. (2) În vederea încheierii acordului de sprijin financiar intragrup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, informează supraveghetorul consolidant dacă instituțiile de credit din grup aflate în supravegherea sa îndeplinesc sau nu condițiile de intervenție timpurie.	Compatibil	
(9) Statele membre se asigură că toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe.	Articolul 41¹⁶. – Toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe.	Compatibil	
Articolul 26 Prezentarea informațiilor (1) Statele membre se asigură că entitățile din grup fac public faptul că au încheiat sau nu un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu articolul 19 și publică o descriere a condițiilor generale ale acordului și denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și actualizează aceste informații cel puțin o dată pe an. Se aplică articolele 431-434 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	Articolul 41¹⁷. – Entitățile din grup, persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, care pot intra într-un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu prevederile art.41⁹-41¹⁶, fac public faptul că au încheiat sau nu au încheiat un astfel de acord. (2) Entitățile din grup prevăzute la alin.(1) care sunt parte a unui acord de sprijin financiar intragrup trebuie să facă publică descrierea condițiilor generale ale acordului, denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și să actualizeze aceste informații cel puțin o dată pe an.	Compatibil	Acest articol transpune art.26 (1) din Directivă

	(3) Prevederile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.31 alin.(2) și (3), art.91 și art.93 din Legea nr.202/2017 sunt aplicate în mod corespunzător.		
Articolul 20 Examinarea de către autoritățile competente a proiectului de acord și medierea	Secțiunea a 2-a Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant		
(1) Instituția-mamă din Uniune depune pe lângă supraveghetorul consolidant o cerere de autorizare pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul articolului 19. Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord.	Articolul 41¹⁸. – (1) Instituția-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, solicită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, autorizarea pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul art.41 ⁹ - 41 ¹⁶ . (2) Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord.	Compatibil	
(2) Supraveghetorul consolidant transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a se ajunge la o decizie comună.	Articolul 41¹⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a ajunge la o decizie comună.	Compatibil	
(3) În conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (5) și (6) din prezentul articol, supraveghetorul consolidant acordă autorizația în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23.	Articolul 41²⁰. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, acordă autorizația, în conformitate cu procedura prevăzută la art.41 ²² și 41 ²³ , doar în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile privind acordarea sprijinului financiar intragrup prevăzut la art.41 ²⁹ .	Compatibil	
(4) Supraveghetorul consolidant poate, în conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (5) și (6) din prezentul articol, să interzică încheierea acordului propus în cazul în care se consideră că acesta nu respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23.	Articolul 41²¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, respinge cererea în cazul în care, din analiza derulată, rezultă că proiectul de acord de sprijin financiar intragrup nu respectă condițiile prevăzute la art.41 ²⁹ .	Compatibil	
(5) Autoritățile competente trebuie să facă tot posibilul pentru ca, în termen de patru luni de la data primirii cererii de către supraveghetorul consolidant, să ajungă la o decizie comună, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23. Decizia comună se redactează într-un document conținând decizia motivată temeinic, care va fi transmis solicitantului de către supraveghetorul consolidant.	Articolul 41²². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, va depune toate eforturile pentru a adopta, împreună cu autoritățile competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare, o decizie comună cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41 ²⁹ , luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul. (2) Decizia comună se prezintă într-un document care conține motivarea temeinică a acesteia și care este	Compatibil	

ABE poate acorda asistență autorităților competente, la cererea uneia dintre acestea, pentru a ajunge la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	transmisă solicitantului de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita Autorității Bancare Europene asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.		
(6) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termen de patru luni, supraveghetorul consolidant adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă. Decizia este prezentată într-un document conținând decizia temeinic motivată și ține seama de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate pe parcursul perioadei de patru luni. Supraveghetorul consolidant notifică decizia sa solicitantului și celorlalte autorități competente.	Articolul 41²³. – (1) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă, pe care o transmite celorlalte autorități competente și instituției de credit solicitante. (2) Decizia trebuie să fie formalizată într-un document, să fie temeinic motivată și să țină cont de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate în termenul de patru luni.	Compatibil	
(7) Dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile competente implicate aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni se consideră a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentul menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.	Articolul 41²⁴. – (1) Dacă, în termenul de patru luni prevăzut la art.41²² alin.(1), oricare dintre autoritățile competente implicate solicită opinia Autorității Bancare Europene conform art. 19 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua. (2) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene exprimată în termen de o lună. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de autorizare a ajutorului financiar intragrup.	Compatibil	
	Secțiunea a 3-a Autorizarea proiectului de acord de sprijin financiar intragrup în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă la nivel individual		

	Articolul 41²⁵. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, depune toate eforturile pentru adoptarea unei decizii comune cu celelalte autorități competente relevante, în termen de patru luni de la data primirii cererii de autorizare de către supraveghetorul consolidant, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la art.41²⁸, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, ale aplicării acordului în Republica Moldova. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență pentru adoptarea unei decizii comune de către autoritățile competente, în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) Perioada de patru luni se consideră perioada de conciliere în sensul art.19 din Regulament (UE) nr.1093/2010. (4) După expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu mai poate solicita opinia Autorității Bancare Europene în legătură cu cererea de acordare a ajutorului financiar intragrup. (5) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă la nivel individual notifică decizia sa filialei din Republica Moldova.	Compatibil	
Articolul 21	Secțiunea a 4-a		
Aprobarea de către acționari a proiectului de acord	Aprobarea de către acționari a proiectului de acord		
(1) Statele membre solicită ca orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente să fie prezentat pentru aprobare acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord. În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alineatul (2).	Articolul 41²⁶. – (1) Orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente este supus aprobării acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord. (2) În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alin.(3).	Compatibil	
(2) Un acord de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil pentru o entitate din grup numai dacă acționarii acesteia au aprobat organul de conducere al respectivei entități din grup să ia o decizie stipulând faptul că entitatea din grup acordă sau primește sprijin financiar în	Articolul 41²⁶. – (3) Acordul de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil doar pentru entitățile din grup ai căror acționari au aprobat acordul și au autorizat organul de conducere al respectivei entități din grup să decidă acordarea și/sau primirea de sprijin financiar în	Compatibil	

conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite în prezentul capitol și numai dacă această autorizare din partea acționarilor nu a fost revocată.	conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite la art.41 ⁹ -41 ³⁹ . Acordul nu mai este valabil dacă acționarii revocă autorizarea.		
(3) Organul de conducere al fiecărei entități parte la un acord prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia.	Articolul 41²⁷. – Organul de conducere al entității din Republica Moldova, care este parte la un acord de sprijin financiar la nivel de grup, prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia.	Compatibil	
Articolul 22 Transmiterea acordurilor de sprijin financiar la nivel de grup către autoritățile de rezoluție	Secțiunea a 5-a Acordarea sprijinului financiar intragrup		
Autoritățile competente transmit autorităților de rezoluție relevante acordurile de sprijin financiar la nivel de grup pe care le-au autorizat și orice modificări la acestea.	Articolul 41²⁸. – Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual, remite acordurile de sprijin financiar intragrup la nivel de grup pe care le-a autorizat și orice modificări ale acestora structurii care exercită funcția de rezoluție, precum și celorlalte autorități de rezoluție relevante.	Compatibil	
Articolul 23 Condiții de acordare a sprijinului financiar la nivel de grup			
(1) Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup în conformitate cu articolul 19 doar dacă sunt îndeplinite toate următoarele condiții: (a) există o perspectivă rezonabilă conform căreia sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare; (b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul; (c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la articolul 19 alineatul (7), inclusiv în ceea ce privește contraprestația; (d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere al entității din grup furnizoare de sprijin financiar	Articolul 41²⁹. – Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup, persoană juridică din Republica Moldova, în conformitate cu prevederile art.41 ⁹ -41 ¹⁶ , dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) există, în opinia entității din grup care furnizează sprijinul financiar, o perspectivă rezonabilă că sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare; b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul; c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la art.41 ¹⁴ , inclusiv în ceea ce privește contraprestația; d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere a entității din grup care furnizează sprijinul financiar la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar există o perspectivă rezonabilă ca	Compatibil	

la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar, există o perspectivă rezonabilă ca entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat, iar dacă sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. Dacă sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective; (e) furnizarea sprijinului financiar nu ar compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul; (f) furnizarea sprijinului financiar nu ar reprezenta o amenințare la adresa stabilității financiare în statul membru al entității din grup care furnizează sprijinul; (g) entitatea din grup care furnizează sprijinul se conformează la momentul acordării cerințelor Directivei 2013/36/UE referitoare la capital sau la lichidități, precum și oricăror cerințe impuse în temeiul articolului 104 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, iar furnizarea sprijinului financiar nu cauzează încălcarea de către entitate a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul; (h) entitatea din grup care furnizează sprijinul se conformează la momentul acordării acestuia cerințelor Directivei 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 referitoare la expunerile mari, inclusiv legislația națională privind exercitarea opțiunilor prevăzute în aceasta, iar acordarea sprijinului financiar nu cauzează încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității din grup care acordă sprijinul; (i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitățile de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul.	entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat și, în cazul în care sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. În cazul în care sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective; e) furnizarea sprijinului financiar nu compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul; f) furnizarea sprijinului financiar nu reprezintă o amenințare la adresa stabilității financiare a Republicii Moldova; g) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării sprijinului cerințele referitoare la capital și lichiditate și oricăror cerințe impuse în cadrul supravegherii prudențiale prevăzute în Legea nr.202/2017, iar furnizarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea de către entitatea din grup a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul; h) entitatea din grup care furnizează sprijinul îndeplinește la data acordării acestuia cerințele referitoare la expuneri mari prevăzute la art.74 din Legea nr.202/2017, și de reglementările emise în aplicarea acestora, iar acordarea sprijinului financiar nu duce la încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă la nivel individual a entității din grup; i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitatea de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul.		
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, precizând condițiile prevăzute la alineatul (1) literele (a), (c), (e) și (i).	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(3) Până la 3 ianuarie 2016, ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să promoveze convergența diferitelor practici și să specifice condițiile prevăzute la alineatul (1) literele (b), (d), (f), (g) și (h) din prezentul articol.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 24 Decizia de a furniza sprijin financiar			
Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar. Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul sprijinului financiar propus. Mai exact, decizia precizează modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile prevăzute la articolul 23 alineatul (1). Decizia de a accepta sprijinul financiar la nivel de grup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar.	Articolul 41³⁰. – (1) Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar. (2) Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul pentru care se propune sprijinul financiar, respectiv modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile stabilite la art.41²⁹. (3) Decizia de a accepta sprijinul financiar intragrup pe baza acordului este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar.	Compatibil	
Articolul 25 Dreptul de opoziție al autorităților competente			
(1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al unei entități din grup care intenționează să acorde sprijinul financiar trebuie să notifice: (a) propria autoritate competentă; (b) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (c), după caz, supraveghetorul consolidant; (c) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (b), autoritatea competentă a entității din grup care primește sprijinul financiar; și	Articolul 41³¹. – (1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al entității din grup, persoană juridică din Republica Moldova, care intenționează să acorde sprijinul financiar și care este supusă supravegherii Băncii Naționale a Moldovei la nivel individual sau consolidat, trebuie să notifice: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă; b) supraveghetorul consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și c), după caz;	Compatibil	

(d) ABE. Notificarea trebuie să conțină decizia motivată a organului de conducere, în conformitate cu articolul 24, precum și detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar la nivel de grup.	c) autoritatea competentă a entității beneficiare a sprijinului financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autoritatea Bancară Europeană. (2) Notificarea trebuie să conțină decizia motivată a organului de conducere, conform art.41³⁰, precum și detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar intragrup.		
	Secțiunea a 6-a Aprobarea acordării sprijinului financiar intragrup de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijinul		
(2) În termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete, autoritatea competentă a entității din grup care furnizează sprijin financiar poate aproba acordarea de sprijin financiar, poate interzice sau limita acest lucru în cazul în care evaluează că nu au fost îndeplinite condițiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la articolul 23. Orice decizie a autorității competente privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată.	Articolul 41³². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care furnizează sprijin financiar, evaluează dacă au fost îndeplinite condițiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la art.41²⁹ și, în termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete de la entitatea care acordă sprijin financiar, aprobă acordarea sau, în cazul în care constată că nu au fost îndeplinite condițiile prevăzute la art.41²⁹, interzice sau limitează sprijinul financiar. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată.	Compatibil	
(3) Decizia autorității competente privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar este notificată imediat către: (a) supraveghetorul consolidant; (b) autoritatea competentă a entității din grup care primește sprijinul financiar; și (c) ABE. Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.	Articolul 41³³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, comunică fără întârziere decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar către: a) supraveghetorul consolidant, dacă este diferit; b) autoritatea competentă a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar; și c) Autoritatea Bancară Europeană.	Compatibil	Textul „Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.” Este transpus în secțiunea a 7 la art. 41³⁶
(4) Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă care răspunde de entitatea din grup beneficiară	-		Este transpus în secțiunea a 7 la art. 41³⁷

a sprijinului au obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar, ele pot sesiza ABE în termen de două zile și pot solicita asistența acesteia în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(5) În cazul în care autoritatea competentă nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul prevăzut la alineatul (2), sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de sfârșitul acelei perioade, acesta poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate autorității competente.	Articolul 41³⁴. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității care furnizează sprijin financiar, nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul de cinci zile lucrătoare sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de termen, sprijinul financiar poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate acesteia.	Compatibil	
(6) Decizia organului de conducere al instituției de a furniza sprijin financiar se transmite către: (a) autoritatea competentă; (b) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (c), după caz, supraveghetorul consolidant; (c) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (b), autoritatea competentă a entității din grup care primește sprijinul financiar; și (d) ABE. Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.	Articolul 41³⁵. – Decizia organului de conducere al instituției, persoană juridică din Republica Moldova, de a furniza sprijin financiar se transmite: a) Băncii Naționale a Moldovei; b) supraveghetorului consolidant, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit. a) și c), după caz; c) autorității competente a entității din grup care beneficiază de sprijinul financiar, dacă este autoritate distinctă de autoritățile prevăzute la lit.a) și b); d) Autorității Bancare Europene.	Compatibil	Textul „Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.” Este transpus în secțiunea a 7 la art.41³⁸
(7) Dacă autoritatea competentă limitează sau interzice sprijinul financiar la nivel de grup în temeiul alineatului (2) din prezentul articol și dacă planul de redresare la nivel de grup în conformitate cu articolul 7 alineatul (5) face referire la sprijinul financiar intragrup, autoritatea competentă a entității din grup pentru care sprijinul este refuzat sau interzis poate solicita supraveghetorului consolidant să lanseze o reevaluare a planului de redresare la nivel de grup în temeiul articolului 8 sau, dacă planul de redresare este întocmit cu titlu individual, să solicite entității din grup să prezinte un plan de redresare revizuit.	-	Compatibil	Este transpus în secțiunea a 7 la art. 41³⁹
	Secțiunea a 7-a Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare		

Articolul 25 Dreptul de opoziție al autorităților competente (3) (...) Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.	Articolul 41³⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar, adoptată de autoritatea competentă a entității care furnizează sprijinul.	Compatibil	
(4) Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă care răspunde de entitatea din grup beneficiară a sprijinului au obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar, ele pot sesiza ABE în termen de două zile și pot solicita asistența acesteia în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 41³⁷. – În cazul în care are obiecții privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar luată de autoritatea competentă a entității din grup care furnizează sprijinul financiar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup beneficiare a sprijinului financiar, poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană și poate solicita asistența acesteia conform art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în termen de două zile de la primirea deciziei autorității competente a entității din grup care furnizează sprijinul financiar.	Compatibil	
(6) (...) Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.	Articolul 41³⁸. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și membrilor colegiului de rezoluție decizia organului de conducere al instituției de credit care furnizează sprijinul financiar.	Compatibil	
(7) Dacă autoritatea competentă limitează sau interzice sprijinul financiar la nivel de grup în temeiul alineatului (2) din prezentul articol și dacă planul de redresare la nivel de grup în conformitate cu articolul 7 alineatul (5) face referire la sprijinul financiar intragrup, autoritatea competentă a entității din grup pentru care sprijinul este refuzat sau interzis poate solicita supraveghetorului consolidant să lanseze o reevaluare a planului de redresare la nivel de grup în temeiul articolului 8 sau, dacă planul de redresare este întocmit cu titlu individual, să solicite entității din grup să prezinte un plan de redresare revizuit.	Articolul 41³⁹. – În cazul în care autoritatea competentă a entității din grup care ar furniza sprijin financiar intragrup interzice sau limitează furnizarea de sprijin financiar intragrup, iar planul de redresare la nivel de grup prevede furnizarea de sprijin financiar intragrup potrivit art.22⁷, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual a entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar, poate solicita supraveghetorului consolidant să reevalueze planul de redresare la nivel de grup potrivit art.22¹⁵-22²¹ sau, dacă planul de redresare este întocmit la nivel individual, să solicite entității din grup care ar fi beneficiat de sprijinul financiar intragrup să prezinte un plan de redresare revizuit.	Compatibil	
Articolul 26 Prezentarea informațiilor			
(1) Statele membre se asigură că entitățile din grup fac public faptul că au încheiat sau nu un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu articolul 19 și publică	Articolul 41¹⁷. – Entitățile din grup, persoane juridice înregistrate în Republica Moldova, care pot intra într-un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate	Compatibil	Este transpus prin art. 41 ¹⁷ din Secțiunea 1 Încheierea acordurilor de sprijin

o descriere a condițiilor generale ale acordului și denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și actualizează aceste informații cel puțin o dată pe an. Se aplică articolele 431-434 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	cu prevederile art.41 ⁹ -41 ¹⁶ , fac public faptul că au încheiat sau nu au încheiat un astfel de acord. (2) Entitățile din grup prevăzute la alin.(1) care sunt parte a unui acord de sprijin financiar intragrup trebuie să facă publică descrierea condițiilor generale ale acordului, denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și să actualizeze aceste informații cel puțin o dată pe an. (3) Prevederile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.31 alin.(2) și (3), art.91 și art.93 din Legea nr.202/2017 sunt aplicate în mod corespunzător.		financiar intragrup
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica forma și conținutul descrierii menționate la alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
TITLUL III INTERVENȚIE TIMPURIE	TITLUL III INTERVENȚIA TIMPURIE		
Articolul 27 Măsurile de intervenție timpurie	Capitolul I MĂSURILE DE INTERVENȚIE TIMPURIE		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente iau în considerare fără întârzieri nejustificate și, dacă este necesar, aplică măsuri de intervenție timpurie atunci când o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d): (a) îndeplinește condițiile menționate la articolul 102 din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 38 din Directiva (UE) 2019/2034 ori autoritatea competentă a stabilit, în contextul unui proces de supraveghere și evaluare în conformitate cu articolul 97 din Directiva 2013/36/UE, că acordurile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituție sau de entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea deținute de instituția sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare	Articolul 42. – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, ia în considerare fără întârzieri nejustificate, și dacă este necesar aplică măsurile de intervenție timpurie atunci când o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d): a) întrunește condițiile menționate la art.139 din Legea nr.202/2017 sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a stabilit în contextul unui proces de verificare și evaluare în conformitate cu art.100 din Legea nr.202/2017, că activitățile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituția de credit sau entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea deținute de instituția de credit sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele:	Compatibil	

a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele: (i) instituția sau entitatea nu a luat măsurile de remediere solicitate de autoritatea competentă, inclusiv măsurile menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 39 din Directiva (UE) 2019/2034; (ii) autoritatea competentă consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele instituției sau entității respective; (b) încalcă cerințele prevăzute la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă; sau (c) încalcă sau este susceptibilă de a încălca, în perioada de 12 luni de la evaluarea realizată de către autoritatea competentă, oricare dintre cerințele prevăzute la titlul II din Directiva 2014/65/UE ori la articolele 3-7, articolele 14-17 sau articolele 24, 25 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*). Autoritatea competentă poate stabili că este îndeplinită condiția menționată la primul paragraf litera (a) punctul (ii) de la prezentul alineat, fără să fi luat anterior alte măsuri de remediere, inclusiv exercitarea competențelor menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 39 din Directiva (UE) 2019/2034. În sensul primului paragraf literele (b) și (c) de la prezentul alineat, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție sau autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Directiva 2014/65/UE, informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la încălcare sau la probabila încălcare.	(i) instituția de credit sau entitatea nu a luat măsurile de remediere solicitate de autoritatea competentă, inclusiv măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017; (ii) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele instituției sau entității respective; b) încalcă cerințele prevăzute la articolul 167¹⁴ sau 167¹⁵ – 167¹⁹ din prezenta lege; (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă poate stabili că este îndeplinită condiția menționată la alin.(1) lit.a) punctul (ii), fără să fi luat anterior alte măsuri de remediere, inclusiv exercitarea competențelor menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017. (3)În sensul alin.(1) lit.b), autoritatea de rezoluție informează fără întârziere autoritatea competentă cu privire la încălcare sau la probabila încălcare.		
(2) În sensul alineatului (1), măsurile de intervenție timpurie includ următoarele: (a) cerința ca organul de conducere al instituției sau al entității: (i) să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul de redresare; sau	Articolul 43. –În sensul art.42, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate aplica măsurile de intervenție timpurie următoare: a) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității: (i) să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul de redresare; sau	Compatibil	

(ii) să actualizeze planul de redresare în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de prezumțiile prevăzute în planul inițial de redresare și să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul actualizat de redresare într-un anumit interval de timp; (b) cerința ca organul de conducere al instituției sau al entității să convoace o adunare a acționarilor instituției ori ai entității sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, convocarea directă de către autoritatea competentă a adunării respective și, în ambele cazuri, stabilirea ordinii de zi și solicitarea ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii; (c) cerința ca organul de conducere al instituției sau al entității să elaboreze, în conformitate cu planul de redresare, după caz, un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor acesteia; (d) cerința de a modifica structura juridică a instituției sau a entității; (e) cerința de a demite sau de a înlocui, în conformitate cu articolul 28, întreaga conducere superioară sau întregul organ de conducere al instituției sau al entității ori anumiți membri din cadrul acestora; (f) numirea unuia sau a mai multor administratori temporari în cadrul instituției sau entității, în conformitate cu articolul 29; (g) cerința ca organul de conducere al instituției sau entității să elaboreze un plan pe care instituția sau entitatea să îl poată pune în aplicare în cazul în care decide să inițieze lichidarea voluntară a activităților sale.	(ii) să actualizeze planul de redresare în conformitate cu art.10 atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de prezumțiile prevăzute în planul inițial de redresare și să pună în aplicare una sau mai multe dintre dispozițiile sau măsurile stabilite în planul actualizat de redresare într-un anumit interval de timp; b) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să convoace o adunare a acționarilor instituției de credit sau entității sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, convocarea directă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritatea competentă a adunării respective și, în ambele cazuri, stabilirea ordinii de zi și solicitarea ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii; c) să solicite ca organul de conducere al instituției de credit sau al entității să elaboreze, în conformitate cu planul de redresare, după caz, un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor acesteia; d) să solicite instituției de credit sau a entității de a-și modifica structura juridică; e) să solicite de a demite sau de a înlocui, în conformitate cu art.45, întreaga conducere superioară sau întregul organ de conducere al instituției de credit sau al entității ori anumiți membri din cadrul acestora; f) numirea unuia sau a mai multor administratori temporari în cadrul instituției de credit sau entității, în conformitate cu art.46; g) să solicite ca organul de conducere al instituției sau entității să elaboreze un plan pe care instituția de credit sau entitatea să îl poată pune în aplicare în cazul în care decide să inițieze lichidarea voluntară a activităților sale.		
(3) Autoritățile competente aleg măsurile adecvate de intervenție timpurie menționate la alineatul (2) de la prezentul articol proporțional cu obiectivele urmărite, ținând seama, printre alte informații relevante, de gravitatea încălcării sau a încălcării probabile și de rapiditatea deteriorării situației financiare a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 44. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, alege măsurile adecvate de intervenție timpurie menționate la art.43 proporțional cu obiectivele urmărite, ținând seama, printre alte informații relevante, de gravitatea încălcării sau a încălcării probabile și de rapiditatea deteriorării situației financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).	Compatibil	

((4) Pentru fiecare dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la alineatul (2), autoritățile competente stabilesc un termen de punere în aplicare care este strict limitat la timpul necesar pentru punerea în aplicare a măsurii în cauză în condiții rezonabile. Autoritățile competente efectuează o evaluare a eficacității măsurii imediat după expirarea termenului și transmit evaluarea respectivă autorității de rezoluție. În cazul în care evaluarea concluzionează că măsurile de intervenție timpurie nu au fost puse în aplicare integral sau nu sunt eficace, autoritatea competentă poate efectua o evaluare pentru a stabili dacă este îndeplinită condiția menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (a).	(2) Pentru fiecare dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen de punere în aplicare care este strict limitat la timpul necesar pentru punerea în aplicare a măsurii în cauză în condiții rezonabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o evaluare a eficacității măsurii imediat după expirarea termenului și transmite evaluarea respectivă structurii care exercită funcția de rezoluție.	Compatibil	
(5) Până la 11 mai 2028, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru promovarea unei aplicări consecvente a condițiilor menționate la alineatul (1) de la prezentul articol.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 28 Înlocuirea conducerii superioare sau a organului de conducere	Capitolul II ÎNLOCUIREA ORGANULUI DE CONDUCERE SAU A CONDUCERII SUPERIOARE		
În sensul articolului 27 alineatul (2) litera (e), statele membre se asigură că noua conducere superioară sau noul organ de conducere ori membrii individuali ai acestora sunt numiți în conformitate cu dreptul Uniunii și cu dreptul intern și că astfel de numiri sunt supuse aprobării sau acordului autorității competente.	Articolul 45. – În sensul art. 43 lit. (e) cazul deteriorării semnificative a situației financiare a unei instituției de credit sau atunci când se produc încălcări grave ale legislației, reglementărilor sau actelor constitutive ale instituției de credit ori grave nereguli administrative și dacă alte măsuri luate în conformitate cu art.42-44 nu sînt suficiente pentru a pune capăt acestei deteriorări sau în cazul în care capitalul instituției de credit este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de act permisiv al autorității competente, dacă aceasta este obligatorie conform legii, sau în cazul în care capitalul instituției de credit este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art.52 alin.(3) și art.52¹ din Legea nr.202/2017, autoritatea competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017, poate solicita înlocuirea organului de conducere sau a conducerii superioare al instituției de credit, în ansamblul său, sau a unor membri ai acestuia, în termenul și condițiile prevăzute de autoritatea	Compatibil	

	competentă. Desemnarea noului organ de conducere sau a conducerii superioare este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr.202/2017 și cu dreptul Uniunii Europene și face obiectul aprobării autorității competente.		
Articolul 29 Administratorul temporar	Capitolul III DESEMNAREA ADMINISTRATORULUI TEMPORAR		
(1) (1) În sensul articolului 27 alineatul (2) litera (f), statele membre se asigură că autoritățile competente pot numi, proporțional cu circumstanțele existente, unul sau mai mulți administratori temporari care: (a) să înlocuiască temporar organul de conducere al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); sau (b) să colaboreze temporar cu organul de conducere al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). La momentul numirii administratorului temporar, autoritatea competentă precizează dacă numirea se face în sensul literei (a) sau (b) de la primul paragraf. În sensul literei (b) de la primul paragraf, autoritatea competentă precizează de asemenea, la momentul numirii, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și eventualele cerințe pentru organul de conducere al instituției sau al entității, și anume de a se consulta cu administratorul temporar sau de a obține aprobarea acestuia înainte de a lua anumite decizii sau măsuri. Statele membre impun autorității competente să facă publică numirea oricărui administrator temporar, cu excepția cazului în care administratorul temporar nu are competența de a reprezenta instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Statele membre se asigură, de asemenea, că orice administrator temporar deține suficiente cunoștințe, aptitudini și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 91 alineatele (2) și (2a) din Directiva 2013/36/UE. Evaluarea de către autoritatea competentă prin care se stabilește dacă	Articolul 46. – (1) În sensul art.43 lit.f) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă, poate desemna, proporțional cu circumstanțele existente, unul sau mai mulți administratori temporari care: a) să înlocuiască temporar organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); sau b) să colaboreze temporar cu organul de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (2) La momentul desemnării administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precizează dacă numirea se face în sensul lit.a) sau b) de la alin.(1) și specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al instituției de credit sau al entității, 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. (3) 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (4) În funcția de administrator temporar este numită o persoană care dispune de o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, posedă suficiente cunoștințe, aptitudini și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de	Compatibil	

administratorul temporar deține astfel de cunoștințe, aptitudini și experiență și dacă respectă cerințele respective face parte integrantă din decizia de numire a administratorului temporar respectiv.	interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă. Evaluarea de către autoritatea competentă prin care se stabilește dacă administratorul temporar deține astfel de cunoștințe, aptitudini și experiență și dacă respectă cerințele respective face parte integrantă din decizia de desemnare a administratorului temporar respectiv.		
(2) Proporțional cu circumstanțele existente, autoritatea competentă precizează competențele administratorului temporar la momentul numirii acestuia. Printre aceste competențe se pot număra toate sau unele dintre competențele deținute de organul de conducere al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în conformitate cu statutul instituției sau al entității și cu dreptul intern, inclusiv competența de a exercita toate sau o parte din funcțiile administrative ale organului de conducere al instituției sau al entității. Competențele administratorului temporar în raport cu instituția sau entitatea sunt în conformitate cu dreptul aplicabil societăților. Autoritatea competentă poate adapta aceste competențe dacă circumstanțele se modifică.	Articolul 47. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competențele care îi revin, în funcție de circumstanțele existente. Competențele pot include unele sau toate competențele organului de conducere al instituției de credit sau al entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în conformitate cu actele constitutive ale instituției de credit sau entității și cu legislația națională aplicabilă, inclusiv competența de a exercita unele sau toate funcțiile administrative ale organului de conducere al instituției de credit sau al entității. Competențele administratorului temporar respectă, în relație cu banca, prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și ale Legii nr.202/2017. Autoritatea competentă poate adapta aceste competențe dacă circumstanțele se modifică. (2) Remunerația administratorului temporar, după caz, a administratorilor temporari se suportă de către instituția de credit și este stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ținând seama de politica de remunerare a băncii, elaborată cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile, nivelul total al acestor remunerații neputînd depăși nivelul cumulat al remunerațiilor acordate membrilor organului de conducere al instituției de credit, pe o perioadă echivalentă de timp.	Compatibil	
(3) Autoritatea competentă precizează rolul și funcțiile administratorului temporar la momentul numirii acestuia. Rolul și funcțiile respective pot include:	Articolul 48. – Rolul și funcțiile administratorului temporar sînt stabilite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia și pot include:	Compatibil	

(a) evaluarea poziției financiare a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) gestionarea activității sau a unei părți a activității instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în vederea menținerii sau restabilirii poziției financiare a acesteia; (c) adoptarea de măsuri în vederea restabilirii administrării corecte și prudente a activității instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (d) asigurarea respectării de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) a oricăror cerințe în temeiul alineatului (3) al doilea paragraf, al alineatului (4) primul paragraf sau al alineatului (5) de la articolul 30a. Autoritatea competentă precizează, în momentul numirii administratorului temporar, eventualele limite ale rolului și funcțiilor acestuia.	a) evaluarea poziției financiare a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); b) conducerea activității sau a unei părți a activității instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în vederea menținerii sau restabilirii poziției financiare a acesteia; c) adoptarea de măsuri în vederea restabilirii administrării sănătoase și prudente a activității instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); d) asigurarea respectării de către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a oricăror cerințe în temeiul art.54¹⁷ alin.(2), 54¹⁸ alin.(1) și 54¹⁹ din prezenta lege		
(4) Statele membre se asigură că autoritățile competente dețin competența exclusivă de a numi și de a destitui orice administrator temporar. Autoritatea competentă poate destitui un administrator temporar în orice moment și din orice motiv. Autoritatea competentă poate modifica în orice moment mandatul administratorului temporar, sub rezerva prezentului articol.	Articolul 49. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, deține competența exclusivă de a desemna, de a înlocui și, după caz, de a revoca orice administrator temporar. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate înlocui un administrator temporar în orice moment și din orice motiv. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate modifica în orice moment termenii mandatului conferit administratorului temporar, potrivit dispozițiilor art.46-54.	Compatibil	
(5) Autoritatea competentă poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării prealabile a autorității competente. Autoritatea competentă precizează orice astfel de cerințe în momentul numirii unui administrator temporar sau în momentul oricărei modificări a condițiilor mandatului administratorului temporar. În orice caz, administratorul temporar poate exercita competența de a convoca adunarea generală a acționarilor instituției sau ai entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) și de a stabili ordinea de zi a acestei	Articolul 50. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește orice astfel de cerințe la momentul desemnării unui administrator temporar sau la momentul oricărei modificări a termenilor mandatului conferit unui administrator temporar. (2) Administratorul temporar poate exercita, în orice situație, competența de a convoca adunarea generală a acționarilor instituției de credit sau entității menționate	Compatibil	

adunări numai cu aprobarea prealabilă a autorității competente.	la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și de a stabili ordinea de zi a acestei adunări numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.		
(6) La cererea autorității competente, administratorul temporar întocmește rapoarte privind poziția financiară a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) și privind măsurile întreprinse în timpul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă. Administratorul temporar întocmește, în orice caz, un astfel de raport la sfârșitul mandatului său.	Articolul 51. – La cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, administratorul temporar întocmește rapoarte privind poziția financiară a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) și privind actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă. Administratorul temporar întocmește, în orice caz, un astfel de raport la sfârșitul mandatului său.	Compatibil	
(7) Administratorul temporar este numit pentru o perioadă de maximum un an. Autoritatea competentă poate prelungi în mod excepțional perioada menționată o singură dată, pentru o durată proporțională cu situația dată, în cazul în care continuă să fie îndeplinite condițiile pentru numirea administratorului temporar. Autoritatea competentă are responsabilitatea de a stabili dacă sunt îndeplinite condițiile respective și de a justifica acțiunilor orice prelungire a mandatului administratorului temporar .	Articolul 52. – Administratorul temporar este numit pentru o perioadă de maximum un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada menționată o singură dată, pentru o durată proporțională cu situația dată, în cazul în care continuă să fie îndeplinite condițiile pentru numirea administratorului temporar, precum și în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a instituției de credit pe perioada desfășurării procedurilor de alegere, desemnare și de intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere ale instituției de credit. 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.	Compatibil	
(8) Sub rezerva prezentului articol, numirea unui administrator temporar nu aduce atingere drepturilor acționarilor în conformitate cu dreptul Uniunii sau dreptul comercial național.	Articolul 53. – Desemnarea unui administrator temporar în conformitate cu dispozițiile art.46-54 se face prin derogare de la dispozițiile privind desemnarea și revocarea membrilor organelor de conducere, cuprinse în Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni. Desemnarea potrivit art.46-54 nu aduce atingere altor drepturi ale acționarilor prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, de Legea nr.202/2017 și dreptul Uniunii Europene.	Compatibil	
(9) În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita răspunderea oricărui administrator temporar în ceea ce privește actele și omisiunile survenite în exercitarea	Articolul 54. – (1) Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului temporar pentru	Compatibil	

atribuțiilor acestuia în calitate de administrator temporar în conformitate cu alineatul (3).	exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege. (2) În aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a măsurilor de intervenție timpurie, prevăzute în art.42-53 din prezenta lege, aceasta poate excepta o instituție de credit, integral sau parțial, de la obligația menținerii rezervelor obligatorii.		
(10) Un administrator temporar numit în temeiul prezentului articol nu este considerat ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere în temeiul dreptului intern.	(3) Un administrator temporar desemnat în conformitate cu dispozițiile art. 46-53 nu este considerat ca membru de fapt sau aparent al organului de conducere în temeiul dreptului intern al Republicii Moldova.	Compatibil	
Articolul 30 Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie în cazul grupurilor	Capitolul IV COORDONAREA MĂSURILOR DE INTERVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE SUPRAVEHGETOR CONSOLIDANT		Articolul 30 alin. (1) (2) (4)-(8) au fost transpuse și prin Capitolul V COORONAREA MĂSURILOR DE INTEVENȚIE TIMPURIE ȘI DESEMNAREA ADMINISTRATORULUI TEMPORAR ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORIAȚEA COMPETENTĂ LA NIVEL INDIVIDUAL
(1) Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniune, supraveghetorul consolidant notifică ABE și se consultă cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie.	Articolul 54¹. – În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta trebuie să notifice Autoritatea Bancară Europeană și să se consulte cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie.	Compatibil	
(2) În urma notificării și a consultării menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, supraveghetorul consolidant decide dacă să aplice vreuna dintre măsurile prevăzute la articolul 27 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune, ținând seama de impactul respectivelor măsuri asupra entităților din grup situate în alte state membre. Supraveghetorul consolidant notifică decizia ABE și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere .	Articolul 54². – În urma notificării și a consultării menționate la art.54 ¹ , Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, decide dacă să aplice vreuna din măsurile prevăzute la art.42-44 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune ținând seama de impactul măsurilor respective asupra entităților din grup situate în alte state membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, notifică decizia Autorității Bancare Europene și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.	Compatibil	

(3) Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniune, autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual care intenționează să ia o măsură în conformitate cu articolul respectiv notifică ABE și se consultă cu supraveghetorul consolidant. După primirea notificării, supraveghetorul consolidant poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză, grupului sau entităților din grup situate în alte state membre. Supraveghetorul consolidant comunică evaluarea respectivă autorității competente în termen de trei zile. În urma acestei notificări și consultări, autoritatea competentă decide dacă să aplice o măsură de intervenție timpurie. La luarea acestei decizii se ține seama în mod corespunzător de orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Autoritatea competentă notifică decizia ABE, supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.	Articolul 54³. – Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială pentru a cărei întreprindere-mamă din Uniunea Europeană Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor prevăzute la art.42-44 instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză, grupului sau entităților din grup situate în alte state membre ale Uniunii Europene. Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, comunică evaluarea respectivă autorității competente în cauză în termen de trei zile de la primirea cererii de consultare.	Compatibil	
(4) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice o măsură de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 mai multor instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din cadrul aceluiasi grup, supraveghetorul consolidant și celelalte autorități competente relevante evaluează dacă este mai adecvat să numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză. Evaluare ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună se ia în termen de cinci zile de la data notificării menționate la alineatul (1) de la prezentul articol. Decizia comună se motivează și se prezintă sub forma unui document care este transmis întreprinderii-mamă din Uniune de către supraveghetorul consolidant.	Articolul 54⁴. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice oricare din măsurile prevăzute la art.42-44 mai multor instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiasi grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, evaluează împreună cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază și care este transmis de către Banca Națională a Moldovei,	Compatibil	

ABE poate, la cererea unei autorități competente, să ajute autorității competente să ajungă la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În absența unei decizii comune în termen de cinci zile, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale cu privire la numirea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.	în calitate de supraveghetor consolidant, întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010 în vederea facilitării ajungerii la un acord între autoritățile competente..		
(5) În cazul în care o autoritate competentă implicată nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu alineatul (1) sau cu alineatul (3), sau în absența unei decizii comune în conformitate cu alineatul (4), autoritatea competentă poate sesiza ABE în conformitate cu alineatul (6).	Articolul 54⁵. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu prevederile art.54³ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54⁴, aceasta poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu prevederile art.54⁶. (2) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile, prevăzut la art.54⁴ alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.	Compatibil	
(6) La solicitarea oricărei autorități competente, ABE poate să ajute autorităților competente care intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile menționate la articolul 27 alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă în ceea ce privește secțiunea A punctele 4, 10, 11 și 19 din anexa la prezenta directivă, la articolul 27 alineatul (2) litera (c) din prezenta directivă sau la articolul 27 alineatul (2) litera (d) din prezenta directivă să ajungă la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 54⁶. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.43 lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k), s) din secțiunea A din anexa la prezenta lege, la art. 43 lit.c) sau lit.d), aceasta poate solicita asistența Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, în vederea ajungerii la un acord cu celelalte autorități competente ale grupului.	Compatibil	
(7) Decizia fiecărei autorități competente trebuie să fie motivată. Această decizie ține seama de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare menționate la alineatul (1) sau la alineatul (3) sau pe parcursul perioadei de 5 zile menționate la alineatul (4) precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Deciziile sunt transmise întreprinderii-mamă din Uniune de	Articolul 54⁷. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ sau la art.54³ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare	Compatibil	

către supraveghetorul consolidant și filialelor de către autoritățile competente respective. În situațiile menționate la alineatul (6) din prezentul articol, în care înainte de sfârșitul perioadei de consultare menționate la alineatele (1) și (3) din prezentul articol sau până la finalul perioadei de cinci zile menționate la alineatul (4) din prezentul articol, oricare dintre autoritățile competente implicate a adus problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant și celelalte autorități competente își amână deciziile și așteaptă decizia pe care ABE o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând apoi propriile lor decizii în conformitate cu decizia ABE. Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria sa decizie în termen de trei zile. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.	din statele membre ale Uniunii Europene vizate. Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, este transmisă de către aceasta întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant. (2) În situațiile prevăzute la art.54⁶, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54¹ și 54³ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54⁴, oricare dintre autoritățile competente în cauză a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament. (3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.		
(8) În absența unei decizii din partea ABE în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu alineatele (1) sau (3), sau cu alineatul (4) al treilea paragraf.	Articolul 54⁸. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54¹, 54³ sau art.54⁴ alin.(3).	Compatibil	
Articolul 30 Coordonarea măsurilor de intervenție timpurie în cazul grupurilor	Capitolul V COORONAREA MĂSURILOR DE INTEVENȚIE TIMPURIE ÎN CAZUL GRUPURILOR PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA COMPETENTĂ LA NIVEL INDIVIDUAL		
(1) Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniune, supraveghetorul consolidant notifică ABE și se consultă cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere înainte de a decide cu privire la aplicarea unei măsuri de intervenție timpurie..	Articolul 54⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, membră a colegiului de supraveghere, colaborează cu supraveghetorul consolidant și cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană.	Compatibil	

(2) În urma notificării și consultării menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, supraveghetorul consolidant decide dacă să aplice măsurile de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune, ținând seama de impactul respectivelor măsuri asupra entităților din grup situate în alte state membre. Supraveghetorul consolidant notifică decizia ABE și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere. (3) Atunci când condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 sunt întrunite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniune, autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual care intenționează să ia o măsură în conformitate cu articolul respectiv notifică ABE și se consultă cu supraveghetorul consolidant. După primirea notificării, supraveghetorul consolidant poate evalua impactul probabil al aplicării măsurilor de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză, grupului sau entităților din grup situate în alte state membre. Supraveghetorul consolidant comunică evaluarea respectivă autorității competente în termen de trei zile. În urma acestei notificări și consultări, autoritatea competentă decide dacă să aplice o măsură de intervenție timpurie. La luarea acestei decizii se ține seama în mod corespunzător de orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Autoritatea competentă notifică decizia ABE, supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.	Articolul 54¹⁰. – (1) În situația în care condițiile de aplicare a măsurilor de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să ia o măsură în conformitate cu prevederile respective, aceasta notifică Autoritatea Bancară Europeană și se consultă cu supraveghetorul consolidant. (2) În urma notificării și consultării prevăzute la alin.(1) , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, decide dacă să aplice măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 . La luarea acestei decizii Banca Națională a Moldovei trebuie să ia în considerare, în mod corespunzător, orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să notifice decizia Autorității Bancare Europene, supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.	Compatibil	Alin. (2) este transpus prin Articolul 54² .
(4) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice o măsură de intervenție timpurie în temeiul articolului 27 mai multor instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din cadrul aceluiași grup, supraveghetorul consolidant și celelalte autorități competente relevante evaluează dacă este mai adecvat să se numească același administrator temporar	Articolul 54¹¹. – (1) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să aplice o măsură de intervenție timpurie în temeiul art.42-44 mai multor instituții sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din cadrul aceluiași grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, evaluează împreună cu supraveghetorul	Compatibil	

pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie mai multor instituții sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză.. Evaluarea ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună se ia în termen de cinci zile de la data notificării menționate la alineatul (1) de la prezentul articol. Decizia comună se motivează și se prezintă sub forma unui document transmis întreprinderii-mamă din Uniune de către supraveghetorul consolidant. ABE poate , la cererea unei autorități competente, să ajute autoritățile competente să ajungă la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În absența unei decizii comune în termen de cinci zile, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind numirea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.	consolidant și cu celelalte autorități competente relevante dacă este mai adecvat să se numească același administrator temporar pentru toate entitățile în cauză sau să se coordoneze aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie prevăzute la art.42-44 mai multor sau entități pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției sau a entității în cauză. Evaluarea ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant, a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună trebuie să fie luată în termen de cinci zile de la data notificării prevăzute la art.54¹⁰. Decizia comună este formalizată într-un document care cuprinde motivele pe care se întemeiază. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita asistență Autorității Bancare Europene, în vederea ajungerii la un acord în conformitate cu prevederile art.31 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010. (3) În absența unei decizii comune în termenul de cinci zile prevăzut la alin.(1), supraveghetorul consolidant, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, și celelalte autorități competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind desemnarea unui administrator temporar în cadrul instituțiilor sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care intră în sfera lor de responsabilitate și cu privire la aplicarea celorlalte măsuri de intervenție timpurie.		
(5) În cazul în care o autoritate competentă implicată nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu alineatul (1) sau cu alineatul (3), sau în absența unei decizii comune în conformitate cu alineatul (4), autoritatea competentă poate sesiza ABE în conformitate cu alineatul (6).	Articolul 54¹². – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, nu este de acord cu decizia notificată în mod similar celor prevăzute la art.54¹ sau în absența unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.54¹¹, aceasta poate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.54¹³.	Compatibil	
(6) La solicitarea oricărei autorități competente, ABE poate să acorde asistență autorităților competente care intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile menționate la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă în ceea ce privește punctele 4, 10, 11 și 19 din secțiunea A din anexa la prezenta directivă, la articolul 27 alineatul (1) litera (e) din prezenta directivă sau la articolul 27 alineatul (1) litera (g) din prezenta directivă pentru	Articolul 54¹³. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.42 alin.(1) lit.a) în ceea ce privește lit.d), j), k) și s) din secțiunea A din anexă, la art.42 alin.(1) lit.e) sau lit.g), aceasta poate solicita asistență Autorității Bancare Europene pentru a se ajunge la un acord în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3)	Compatibil	

ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, cu privire la numirea administratorului temporar.		
(7) Decizia fiecărei autorități competente trebuie să fie motivată. Această decizie ține seama de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare menționate la alineatul (1) sau la alineatul (3) sau pe parcursul perioadei de 5 zile menționate la alineatul (4) precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Deciziile sunt transmise întreprinderii-mamă din Uniune de către supraveghetorul consolidant și filialelor de către autoritățile competente respective. În situațiile menționate la alineatul (6) din prezentul articol, în care înainte de sfârșitul perioadei de consultare menționate la alineatele (1) și (3) din prezentul articol sau până la finalul perioadei de cinci zile menționate la alineatul (4) din prezentul articol, oricare dintre autoritățile competente implicate a adus problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant și celelalte autorități competente își amână deciziile și așteaptă decizia pe care ABE o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând apoi propriile lor decizii în conformitate cu decizia ABE. Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria sa decizie în termen de trei zile. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.	Articolul 54¹⁴. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, trebuie să fie motivată. Această decizie trebuie să țină cont de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente și de supraveghetorul consolidant pe parcursul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ sau la art.54¹⁰ ori pe parcursul perioadei de cinci zile prevăzute la art. 54¹¹, precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Decizia este transmisă de către Banca Națională a Moldovei filialelor întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă cu supravegherea la nivel individual. (2) În situațiile prevăzute la art.54¹³, în care, înainte de sfârșitul perioadei de consultare prevăzute la art.54⁹ și 54¹⁰ sau la finalul perioadei de cinci zile prevăzute la art.54¹¹ alin.(1), oricare dintre autoritățile competente relevante a adus problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, își amână decizia și așteaptă decizia pe care Autoritatea Bancară Europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art.19 alin.(3) din același regulament. (3) Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înțelesul Regulamentului (UE) nr.1093/2010. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, exprimată în termen de trei zile. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce sa ajuns la o decizie comună.	Compatibil	
(8) În absența unei decizii din partea ABE în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu alineatele (1) sau (3), sau cu alineatul (4) al treilea paragraf.	Articolul 54¹⁵. – În absența unei decizii din partea Autorității Bancare Europene în termen de trei zile se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu prevederile art.54 ⁹ , art.54 ¹⁰ sau cu art.54 ¹¹ alin.(3).	Compatibil	
Articolul 30a Pregătirea rezoluției	CAPITOLUL VI PREGĂTIREA REZOLUȚIEI		

(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente notifică fără întârziere autorităților de rezoluție următoarele: (a) oricare dintre măsurile menționate la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 39 alineatul (2) din Directiva (UE) 2019/2034 pe care le iau sau pe care impun unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să le ia; (b) faptul că, după cum reiese din activitatea de supraveghere, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 27 alineatul (1) în ceea ce privește o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), indiferent de aplicarea oricărei măsuri de intervenție timpurie; (c) aplicarea oricăreia dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la articolul 27. Autoritățile competente monitorizează îndeaproape, în strânsă cooperare cu autoritățile de rezoluție, situația instituției sau a entității și respectarea de către aceasta a măsurilor menționate la primul paragraf litera (a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației instituției sau entității respective, precum și respectarea măsurilor de intervenție timpurie menționate la primul paragraf litera (c).	Articolul 54¹⁶ - (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercita funcția de supraveghere comunică fără întârziere stucturii care exercită funcția de rezoluție următoarele: a) oricare dintre măsurile menționate la art.139 alin. (3) din Legea 202/2017 pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, le ia sau pe care impun unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să le ia; b) faptul că, după cum reiese din activitatea de supraveghere, sunt întrunite condițiile prevăzute la art.42 în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent de aplicarea oricărei măsuri de intervenție timpurie; c) aplicarea oricăreia dintre măsurile de intervenție timpurie menționate la art.43. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, monitorizează îndeaproape, în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluție, situația instituției de credit sau a entității și respectarea de către aceasta a măsurilor menționate la alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației instituției de credit sau entității respective, precum și respectarea măsurilor de intervenție timpurie menționate la alin. (1) lit.c).	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente notifică autoritățile de rezoluție cât mai curând posibil în cazul în care consideră că există un risc semnificativ ca una sau mai multe dintre circumstanțele menționate la articolul 32 alineatul (4) să se aplice în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Notificarea respectivă conține: (a) motivele notificării; (b) o prezentare generală a măsurilor luate în considerare care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției sau entității în cauză într-un interval de timp rezonabil, impactul preconizat al acestora asupra instituției sau entității în ceea ce privește circumstanțele menționate la articolul 32 alineatul (4) și intervalul de timp preconizat pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, notifică autoritatea de rezoluție cât mai curând posibil în cazul în care consideră că există un risc semnificativ ca una sau mai multe dintre circumstanțele menționate la art. 59 să se aplice în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (4) Notificarea prevăzută la alin. (3) conține: a) motivele notificării; b) o prezentare generală a măsurilor luate în considerare care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției de credit sau entității în cauză într-un interval de timp rezonabil, impactul preconizat al acestora asupra instituției de credit sau entității în ceea ce privește circumstanțele menționate la art.59 și intervalul de timp preconizat pentru punerea în aplicare a măsurilor respective;	Compatibil	

După primirea notificării menționate la primul paragraf de la prezentul alineat și în strânsă cooperare cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție evaluează ce reprezintă un interval de timp rezonabil în scopul evaluării condiției menționate la articolul 32 alineatul (1) litera (b), ținând seama de rapiditatea deteriorării situației instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), de necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție și de orice alte considerente relevante în situația respectivă. Autoritățile de rezoluție pot, în orice moment, să reevalueze intervalul de timp și să îl adapteze la circumstanțele situației respective. Autoritățile de rezoluție comunică evaluarea sau reevaluarea respectivă autorităților competente cât mai curând posibil. În urma primirii notificării menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție monitorizează, în strânsă cooperare, situația instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), punerea în aplicare a măsurilor relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție se reunesc periodic, cu o frecvență care urmează să fie stabilită de autoritățile de rezoluție în funcție de circumstanțele situației respective. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție își comunică reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante.	(5) După primirea notificării menționate la alin. (3) și în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție evaluează ce reprezintă un interval de timp rezonabil în scopul evaluării condiției menționate la art.58 alin. (1) lit. (b), ținând seama de rapiditatea deteriorării situației instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție și de orice alte considerente relevante în situația respectivă. Autoritatea de rezoluție poate, în orice moment, să reevalueze intervalul de timp și să îl adapteze la circumstanțele situației respective și comunică evaluarea sau reevaluarea respectivă autorității competente cât mai curând posibil. (6) În urma primirii notificării menționate la alin. (3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, monitorizează, în strânsă cooperare, situația instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), punerea în aplicare a măsurilor relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție se reunesc periodic, cu o frecvență care urmează să fie stabilită de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în funcție de circumstanțele situației respective și își comunică reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante.		
(3) Autoritățile competente comunică autorităților de rezoluție toate informațiile solicitate de acestea care sunt necesare pentru oricare dintre acțiunile următoare: (a) actualizarea planului de rezoluție și pregătirea unei eventuale rezoluții a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) efectuarea evaluării menționate la articolul 36. Atunci când astfel de informații nu sunt deja la dispoziția autorităților competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente cooperează și se coordonează pentru a obține informațiile respective. În acest scop, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție au competența de a	Articolul 54¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, comunică autorității de rezoluție toate informațiile solicitate de aceasta care sunt necesare pentru oricare dintre acțiunile următoare: a) actualizarea planului de rezoluție și pregătirea unei eventuale rezoluții a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); b) efectuarea evaluării menționate la art.72-84. (2)Atunci când informațiile menționate la alin. 1) nu sunt la dispoziția autorității competente, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă cooperează și se coordonează pentru a obține informațiile respective. În acest scop, autoritatea competentă și autoritatea de	Compatibil	

impune instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să comunice astfel de informații, inclusiv prin inspecții la fața locului, și de a-și comunica reciproc informațiile respective.	rezoluție au competența de a impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să comunice astfel de informații, inclusiv prin inspecții la fața locului, și de a-și comunica reciproc informațiile respective.		
(4) Printre competențele autorităților de rezoluție se numără competența de a scoate pe piață către cumpărători potențiali instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), de a lua măsuri în vederea unei astfel de scoateri pe piață sau de a solicita instituției sau entității respective să facă acest lucru, în următoarele scopuri: (a) pentru a pregăti rezoluția instituției sau a entității respective, sub rezerva criteriilor prevăzute la articolul 39 alineatul (2) și a cerințelor de confidențialitate prevăzute la articolele 84 și 84b; (b) pentru a efectua evaluarea efectuată de către autoritatea de rezoluție cu privire la condiția menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b). Atunci când, în exercitarea competenței menționate la primul paragraf, autoritatea de rezoluție decide să scoată pe piață direct instituția sau entitatea către cumpărători potențiali, ea ține seama în mod corespunzător de circumstanțele situației respective, în special de orice măsuri preventive care ar putea fi luate de o schemă de garantare a depozitelor sau orice măsură care ar putea fi luată de un SIP, precum și de impactul potențial al exercitării competenței respective asupra poziției generale a instituției sau a entității.	Articolul 54¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție are competența de a scoate pe piață către cumpărători potențiali instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), de a lua măsuri în vederea unei astfel de scoateri pe piață sau de a solicita instituției de credit sau entității respective să facă acest lucru, în următoarele scopuri: a) pentru a pregăti rezoluția instituției de credit sau a entității respective, conform criteriilor prevăzute la art.108 și a cerințelor de confidențialitate prevăzute la art. 288-291 și 291²; b) pentru a efectua evaluarea de către autoritatea de rezoluție a evaluării efectuate cu privire la condiția menționată la art.58 alin.(1) lit.(b). (2) Atunci când, în exercitarea competenței menționate la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție decide să scoată pe piață direct instituția de credit sau entitatea către cumpărători potențiali, ea ține seama în mod corespunzător de circumstanțele situației respective, în special de orice măsuri preventive care ar putea fi luate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar sau orice măsură care ar putea fi luată de un SIP, precum și de impactul potențial al exercitării competenței respective asupra poziției generale a instituției de credit sau a entității.	Compatibil	
(5) Autoritățile de rezoluție au competența de a însărcina instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să instituie mecanismele necesare, inclusiv o platformă digitală, pentru schimbul de informații cu cumpărătorii potențiali sau cu consultanții și evaluatorii angajați de autoritatea de rezoluție. Atunci când autoritatea de rezoluție exercită această competență, se aplică articolul 84 alineatul (1) literele (e) și (f).	Articolul 54¹⁹. - Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), să instituie mecanismele necesare, inclusiv o platformă digitală, pentru schimbul de informații cu cumpărătorii potențiali sau cu consultanții și evaluatorii angajați de autoritatea de rezoluție. Atunci când autoritatea de rezoluție exercită această competență, se aplică art.288 litd) și e).	Compatibil	

(6) Notificarea prealabilă de către autoritatea competentă în conformitate cu alineatul (1) primul paragraf de la prezentul articol nu constituie o condiție obligatorie pentru pregătirea rezoluției instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ori exercitarea competențelor menționate la alineatele (3), (4) și (5) de la prezentul articol de către autoritățile de rezoluție.	Articolul 54²⁰. – (1)Notificarea prealabilă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, menționată la art.54¹⁶ alin.(3) nu constituie o condiție obligatorie pentru pregătirea rezoluției instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori exercitarea competențelor menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹ de către Banca Națională a Moldovei,în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil	
(7) Autoritățile de rezoluție informează fără întârziere autoritățile competente cu privire la toate măsurile luate în temeiul alineatelor (3), (4) și (5).	(2) Banca Națională a Moldovei,în calitate de autoritate de rezoluție informează fără întârziere autoritățile competente cu privire la toate măsurile luate în temeiul art.54¹⁷ - 54¹⁹.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție cooperează îndeaproape în următoarele situații: (a) atunci când intenționează să ia măsurile menționate la alineatul (1) primul paragraf litera (a) de la prezentul articol, care vizează remedierea unei deteriorări a situației unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), precum și măsurile menționate la alineatul (1) primul paragraf litera (c) de la prezentul articol; (b) atunci când intenționează să întreprindă oricare dintre acțiunile menționate la alineatele (3), (4) și (5); (c) pe parcursul punerii în aplicare a acțiunilor menționate la literele (a) și (b) de la prezentul paragraf. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție se asigură că măsurile și acțiunile respective sunt consecvente, coordonate și eficiente.”	Articolul 54²¹.-(1)Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție cooperează îndeaproape în următoarele situații: a) atunci când intenționează să ia măsurile menționate la art.54¹⁶ alin.(1) lit.a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), precum și măsurile menționate la art. 54¹⁶ alin.(1) lit.c). b) atunci când intenționează să întreprindă oricare dintre acțiunile menționate la art.54¹⁷ - 54¹⁹; (c) pe parcursul punerii în aplicare a acțiunilor menționate la lit.a) și b) de la prezentul alineat. 2)Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție se asigură că măsurile și acțiunile aplicate conform prezentului capitol sunt consecvente, coordonate și eficiente.	Compatibil	
TITLUL IV REZOLUȚIA	TITLUL IV REZOLUȚIA Capitolul I OBIECTIVE, CONDIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE Secțiunea 1 Obiective		
CAPITOLUL I Obiective, condiții și principii generale			
Articolul 31			

Obiectivele rezoluției			
(1) Atunci când aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, autoritățile de rezoluție trebuie să țină cont de obiectivele rezoluției și să aleagă acele instrumente și competențe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor relevante pentru fiecare situație în parte.	Articolul 55. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere obiectivele rezoluției și alege acele instrumente și competențe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor considerate de aceasta ca fiind relevante pentru fiecare situație în parte.	Compatibil	
(2) Obiectivele rezoluției menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt: (a) asigurarea continuității funcțiilor critice; (b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței și prin menținerea disciplinei pe piață; (c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenței de sprijinul financiar public extraordinar, în special atunci când acesta provine de la bugetul unui stat membru; (d) protecția deponenților care intră sub incidența Directivei 2014/49/UE și a investitorilor aflați sub incidența Directivei 97/9/CE; (e) protejarea fondurilor și a activelor clienților. Atunci când urmărește obiectivele de mai sus, autoritatea de rezoluție încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluției.	Articolul 56. – (1) Obiectivele rezoluției prevăzute la art.55 sînt următoarele: a) asigurarea continuității funcțiilor critice; b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieței, și prin menținerea disciplinei pe piață; c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenței de sprijin financiar public extraordinar, în special atunci când acesta provine de la bugetul unui stat membru; d) protejarea deponenților care intră sub incidența legislației privind garantarea depozitelor; e) protejarea fondurilor și activelor clienților. (2) În situația în care urmărește obiectivele prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea de valoare, cu excepția cazului în care aceasta este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.	Compatibil	
(3) Sub rezerva unei serii de dispoziții din prezenta directivă, obiectivele rezoluției au o importanță egală, iar autoritățile de rezoluție trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcție de natura și de circumstanțele proprii fiecărui caz.	Articolul 57. – Dacă nu se dispune altfel în cuprinsul prezentei legi, obiectivele rezoluției au o importanță egală, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcție de natura și de circumstanțele proprii fiecărui caz.	Compatibil	
Articolul 32	Secțiunea a 2-a		
Condiții pentru declanșarea procedurii de rezoluție	Condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție iau o măsură de rezoluție în legătură cu o instituție dacă autoritățile de rezoluție stabilesc, la primirea unei comunicări în temeiul alineatului (2) sau din proprie	Articolul 58. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la o instituțiile prevăzute la art.3 alin.(1) în cazul în care, la primirea unei comunicări în	Compatibil	

inițiativă și având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) instituția este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate; (b) având în vedere calendarul și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate ar putea fi împiedicată, într-un interval de timp rezonabil, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv prin măsuri luate de către un SIP, prin măsurile preventive menționate la articolul 11 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE, prin măsuri de supraveghere, prin măsuri de intervenție timpurie sau prin reducerea valorii contabile sau conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (2) din prezenta directivă, întreprinse în legătură cu instituția respectivă; (c) o măsură de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public în sensul alineatului (5).	temeiul alin. (3) sau din proprie inițiativă, și având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de rezoluție, stabilește că sunt îndeplinite cumulativ condițiile următoare: a) instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate; b) având în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituțional de protecție, prin măsurile preventive prevăzute de Legea 160/2023, prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenție timpurie sau măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.220, luate în legătură cu instituția de credit în cauză; c) acțiunea de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public în sensul art.60 alin.(1).		
(2) Statele membre se asigură că autoritatea competentă efectuează o evaluare a condiției menționate la alineatul (1) litera (a), după consultarea autorității de rezoluție. Statele membre pot să prevadă faptul că, pe lângă autoritatea competentă, evaluarea îndeplinirii condiției menționate la alineatul (1) litera (a) poate fi efectuată de autoritatea de rezoluție, în urma consultării autorității competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție în temeiul dreptului intern dispun de instrumentele necesare pentru a efectua această evaluare inclusiv, în special, de acces adecvat la informațiile relevante. În acest caz, statele membre se asigură că autoritatea competentă comunică fără întârziere autorității de rezoluție orice informații relevante pe care aceasta din urmă le solicită pentru a-și putea efectua evaluarea, înainte sau după ce a fost informată de către autoritatea de rezoluție cu privire la intenția sa de a efectua evaluarea respectivă. Evaluarea îndeplinirii condiției menționate la alineatul (1) litera (b) este efectuată de autoritatea de rezoluție în strânsă cooperare cu autoritatea competentă. Autoritatea competentă comunică fără întârziere autorității de rezoluție orice informații relevante pe care autoritatea de rezoluție le	(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.a), după consultarea autorității de rezoluție. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție efectuează o evaluare a condiției menționate la alin.(1) lit.b), în strânsă cooperare cu autoritatea competentă, care comunică fără întârziere autorității de	Compatibil	Paragraful 2 opțiune națională

solicită pentru a efectua evaluarea. Autoritatea competentă poate, de asemenea, să comunice autorității de rezoluție concluzia sa că este îndeplinită condiția prevăzută la alineatul (1) litera (b). Atunci când evaluează îndeplinirea condițiile menționate la alineatul (1) literale (a) și (b), autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție solicită cele mai recente informații disponibile de la schema de garantare a depozitelor sau, după caz, de la SIP al cărui membru este instituția, care ar fi relevante pentru o astfel de evaluare, inclusiv dacă schema de garantare a depozitelor sau SIP poate preveni intrarea în dificultate.	rezoluție orice informații relevante pe care autoritatea de rezoluție le solicită pentru a efectua evaluarea. Banca Națională în calitate de autoritatea competentă poate, de asemenea, să comunice autorității de rezoluție concluzia sa că este îndeplinită condiția prevăzută la alin.1) lit.b). (6) Pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor menționate la alin.(1) lit.a) și b), Banca Națională în calitate de autoritatea competentă sau de rezoluție solicită cele mai recente informații disponibile de la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, sau, după caz, de la sistemul instituțional de protecție, al cărui membru este instituția de credit, care ar fi relevante pentru o astfel de evaluare, inclusiv dacă Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar sau sistemul instituțional de protecție, pot preveni intrarea în dificultate.		
(3) Adoptarea prealabilă a unei măsuri de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27 nu constituie o condiție pentru adoptarea unei măsuri de rezoluție.	Articolul 58. – (2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de intervenție timpurie nu constituie o condiție pentru întreprinderea unei acțiuni de rezoluție.	Compatibil	
	(3) Condiția prevăzută la alin. (1) lit. b) din prezentul articol se consideră îndeplinită în cazul în care acțiunile emise în condițiile art. 521 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor nu au fost vândute în termenul de 6 luni prevăzut la alin. (15) din același articol și aceste acțiuni reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii.		Opțiune națională
(4) În sensul alineatului (1) litera (a), se consideră că o instituție este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, dacă este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile următoare: (a) instituția încalcă cerințele deținerii în continuare a autorizației sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că instituția le va încălca în viitorul apropiat, într-o măsură suficientă pentru a justifica retragerea autorizației de către autoritatea competentă, inclusiv cazul în care instituția a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii, dar fără a se limita la acesta;	Articolul 59. – (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.a), se consideră că o instituție de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, dacă este îndeplinită cel puțin una dintre condițiile următoare: a) instituția de credit încalcă cerințele care stau la baza menținerii autorizației sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că instituția de credit va încălca aceste cerințe în viitorul apropiat, într-o măsură suficientă care ar justifica retragerea autorizației, inclusiv, dar fără a se limita la cazul în care instituția de credit a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii;	Compatibil	

(b) activul instituției este inferior pasivului sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; (c) instituția se află în imposibilitatea de a-și achita datoriile sau alte pasive la scadență sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; (d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care, acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la articolul 32c.	b) activele instituției de credit sînt inferioare datoriilor sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; c) instituția de credit se află în imposibilitatea de a-și achita datoriile sau alte obligații la scadență ori există elemente obiective pe baza cărora Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care, acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la Secțiunea a 2²-a.		
(5) În sensul alineatului (1) litera (c) din prezentul articol, o măsură de rezoluție nu este necesară pentru realizarea interesului public în cazul în care autoritatea de rezoluție concluzionează că niciunul dintre obiectivele rezoluției nu ar fi în pericol în cazul în care instituția este lichidată prin procedura obișnuită de insolvență. Dacă autoritatea de rezoluție concluzionează că unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției ar fi în pericol în cazul în care instituția este lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, autoritatea de rezoluție concluzionează că o măsură de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției și este proporțională cu acestea, iar lichidarea instituției prin procedura obișnuită de insolvență nu ar atinge cu o eficacitate superioară obiectivele rezoluției care sunt în pericol. Statele membre se asigură că, atunci când efectuează evaluarea menționată la primul paragraf, autoritatea de rezoluție, pe baza informațiilor de care dispune la momentul evaluării respective, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care poate fi preconizat în mod rezonabil să fie acordat instituției, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu dreptul intern aplicabil.	Articolul 60. – (1) În sensul art.58 alin.(1) lit.c), o acțiune de rezoluție nu este considerată necesară pentru realizarea interesului public în cazul în care în cazul Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție concluzionează că niciunul dintre obiectivele rezoluției nu ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate. (2) Dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, concluzionează că unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției ar fi în pericol în cazul în care instituția de credit este lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, atunci concluzionează că o acțiune de rezoluție este necesară pentru realizarea interesului public, dacă este necesară pentru atingerea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției și este proporțională cu acestea, iar lichidarea instituției de credit prin procedura obișnuită de insolvabilitate nu ar atinge cu o eficacitate superioară obiectivele rezoluției care sunt în pericol. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin. (1), pe baza informațiilor de care dispune la momentul evaluării respective, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care poate fi preconizat în mod rezonabil să fie acordat instituției de credit, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în	Compatibil	

Statele membre se asigură că, atunci când efectuează evaluarea menționată la al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție ia în considerare costurile rezoluției și ale procedurii obișnuite de insolvență și urmărește să reducă la minimum și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.	conformitate cu legislația cu privire la lichidarea instituțiilor de credit. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, când efectuează evaluarea menționată la alin. (2), ia în considerare costurile rezoluției și ale procedurii obișnuite de insolvabilitate și urmărește să reducă la minimum și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care acest lucru este necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției.		
(6) Până la 3 iulie 2015, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a promova convergența practicilor de supraveghere și de rezoluție în ceea ce privește interpretarea diferitelor circumstanțe în care se consideră că o instituție este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 32a Condiții de declanșare a procedurii de rezoluției cu privire la un organism central și la instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent unui organism central			
Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot lua o măsură de rezoluție în legătură cu un organism central și cu toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când organismul central și toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent la acesta sau grupul de rezoluție căruia îi aparțin îndeplinesc în ansamblul lor condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1).	Articolul 60. – (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu un organism central și cu toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când organismul central și toate instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent la acesta sau grupul de rezoluție căruia îi aparțin, îndeplinesc în ansamblul lor condițiile prevăzute la articolele 58 alin.(1).	Compatibil	
Articolul 32b Procedurile în ceea ce privește instituțiile și entitățile care nu fac obiectul măsurilor de rezoluție			
Statele membre se asigură că atunci când o autoritate de rezoluție stabilește că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1) literele (a) și (b), dar nu și condiția prevăzută la articolul 32 alineatul (1) litera (c), autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție inițiază sau solicită inițierea procedurii administrative sau judiciare relevante, inclusiv, dacă este	Articolul 60. – (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), Banca Națională a Moldovei înaintează:	Compatibil	

disponibilă, a unei proceduri voluntare, pentru lichidarea instituției sau a entității într-un mod ordonat, în conformitate cu dreptul intern aplicabil.	a) cererea introductivă privind intentarea procedurii obișnuite de insolabilitate în instanța de insolabilitate; sau după caz, b) cererea privind dizolvarea și lichidarea entității în instanța de judecată competente, conform art.22 alin.2 ² din Legea 202/2017.		
(2) Statele membre se asigură că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care este lichidată într-un mod ordonat în conformitate cu dreptul intern aplicabil în circumstanțele menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, inclusiv printr-o procedură de lichidare voluntară, iese de pe piață sau își încetează activitățile bancare într-un interval de timp rezonabil.	(7) În sensul alin. (1), lichidarea instituției de credit sau a entității se efectuează în mod ordonat, în conformitate cu prevederile Legii insolabilității nr.149/2012 sau, după caz, ale Legii nr.202/2017, astfel încât instituția de credit sau entitatea să iasă de pe piață ori să își înceteze activitățile bancare într-un termen rezonabil.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, atunci când o autoritate de rezoluție stabilește că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1) literele (a) și (b), dar nu și condiția prevăzută la articolul 32 alineatul (1) litera (c), constatarea respectivă este o condiție suficientă pentru ca autoritatea competentă să retragă autorizația instituției sau entității respective.	(8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), îndeplinește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b), dar nu și condiția prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c), constatarea respectivă este o condiție suficientă pentru ca autoritatea competentă să retragă autorizația instituției de credit sau entității respective.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că retragerea autorizației instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este o condiție suficientă pentru ca autoritatea administrativă sau judiciară națională relevantă să poată iniția fără întârziere procedura de lichidare ordonată a instituției sau a entității, în conformitate cu dreptul intern aplicabil.	(9) Retragerea autorizației instituției sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) este o condiție suficientă pentru încheierea procesului de lichidare a instituției de credit sau entității, în conformitate cu legea aplicabilă.	Compatibil	
Articolul 33 Condiții de declanșare a procedurii de rezoluție în cazul instituțiilor financiare și al societăților financiare holding			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot lua măsuri de rezoluție în legătură cu o instituție financiară menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b) atunci când condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1) sunt îndeplinite atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă care face obiectul supravegherii consolidate.	Articolul 60. – (10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua o acțiune de rezoluție în legătură cu o instituție menționată la art.1 alin.(1) lit.b), atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă care face obiectul supravegherii consolidate.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție iau o măsură de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d), având în vedere necesitatea de a pune în aplicare în mod eficace strategia de	Articolul 60. – (11) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d), având în vedere necesitatea de a pune în aplicare	Compatibil	

rezoluție, atunci când entitatea îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1). În scopul luării unei măsuri de rezoluție, se consideră că o entitate este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate în oricare dintre următoarele situații: (a) entitatea îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (4) litera (b), (c) sau (d); (b) entitatea încalcă în mod semnificativ sau există elemente obiective care indică faptul că entitatea va încălca în mod semnificativ, în viitorul apropiat, cerințele aplicabile prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în Directiva 2013/36/UE.”	în mod eficace strategia de rezoluție, atunci când entitatea respectivă îndeplinește condițiile prevăzute la art.58. (12) În sensul alin.(11), în vederea luării unei acțiuni de rezoluție, se consideră că o entitate intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate în oricare dintre următoarele situații: a) entitatea îndeplinește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute la art.59 alin.(4) lit.b), c) sau d); b) entitatea încalcă în mod semnificativ sau există elemente obiective care indică faptul că entitatea va încălca în mod semnificativ, în viitorul apropiat, cerințele aplicabile prevăzute în Legea 202/2017 sau în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea respectivei legi.”		
(3) În cazul în care instituțiile-filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de către o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție prevede că societatea financiară holding intermediară este identificată ca o entitate de rezoluție, iar statele membre se asigură că măsurile de rezoluție în sensul rezoluției grupului sunt luate în ceea ce privește societatea financiară holding intermediară. Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție nu iau măsuri de rezoluție în sensul rezoluției grupului în ceea ce privește societatea holding cu activitate mixtă.	Articolul 60. – (13) În cazul în care instituțiile filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție trebuie să prevadă că societatea financiară holding intermediară, este identificată ca entitate de rezoluție, iar acțiunile de rezoluție în scopul rezoluției grupului sunt luate în legătură cu societatea financiară holding intermediară. Banca Națională a Moldovei care acționează ca autoritate de rezoluție nu ia acțiuni de rezoluție în scopul rezoluției grupului în legătură cu societatea financiară holding cu activitate mixtă.	Compatibil	
(4) În temeiul dispozițiilor alineatului (3) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1), autoritățile de rezoluție pot lua măsuri de rezoluție cu privire la o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) entitatea este o entitate de rezoluție; (b) cel puțin una dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, respectă condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1);	Articolul 60. – (14) Sub rezerva alin.13) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la art.58, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate lua acțiuni de rezoluție cu privire la o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) sau d) în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: a) entitatea este o entitate de rezoluție; b) una sau mai multe dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58; c) activele și pasivele filialelor menționate la lit.b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a acestor filiale amenință grupul de rezoluție în ansamblu, iar acțiunile de rezoluție cu privire la entitate sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția grupului de rezoluție relevant în ansamblu.	Compatibil	

(c) activele și pasivele filialelor menționate la litera (b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a respectivelor filiale pune în pericol întregul grup de rezoluție, iar măsurile de rezoluție care vizează entitatea sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția întregului grup relevant de rezoluție.			
Articolul 33a Competența de a suspenda anumite obligații	Secțiunea a 2¹-a Competența de a suspenda anumite obligații		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție, după consultarea autorităților competente, care răspund în timp util, au competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare în temeiul oricărui contract la care o instituție sau o entitate menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este parte atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) s-a stabilit că instituția sau entitatea este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) litera (a); (b) nu există nicio măsură disponibilă imediat în sectorul privat menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b), care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției sau a entității; (c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a condițiilor financiare ale instituției sau ale entității; și (d) exercitarea competenței de suspendare este fie: (i) necesară pentru a efectua constatarea prevăzută la articolul 32 alineatul (1) litera (c), fie (ii) necesară pentru a alege măsurile adecvate de rezoluție sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unuia sau a mai multor instrumente de rezoluție.	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 instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) este parte, atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) s-a stabilit că instituția de credit sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, 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 instituției de credit sau entității într-o stare de dificultate; c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a instituției de credit sau entității; și d) exercitarea competenței de suspendare este necesară: – pentru a efectua determinarea prevăzută la art.58 alin.(1) lit.c); sau – pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unui 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.	Compatibil	
(2) Competența menționată la alineatul (1) de la prezentul articol nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate: (a) sistemelor și operatorilor de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE;	Articolul 60². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art.60¹ 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 dacă este	Compatibil	

(b) CPC-urilor autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și CPC-urilor din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (c) băncilor centrale. Autoritățile de rezoluție stabilesc domeniul de aplicare al competenței menționate la alineatul (1) de la prezentul articol în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. În special, autoritățile de rezoluție evaluează cu atenție dacă este adecvată prelungirea suspendării în cazul depozitelor eligibile, în conformitate cu definiția de la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii.	adecvată prelungirea suspendării în cazul depozitelor eligibile în special în ceea ce privește depozitele acoperite deținute de persoane fizice și 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 suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind depozitele acoperite, 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 privind depozitele acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la o cuantum zilnic adecvat din depozitele respective. (5) Cuantumul zilnic adecvat prevăzut 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 instituției supuse rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii cuantumului respectiv. Articolul 60¹. – (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, astfel cum sunt definiți de Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, precum și contrapărților centrale și băncilor centrale.		
(3) Statele membre pot să prevadă că, în cazul în care competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare este exercitată în ceea ce privește depozitele eligibile, autoritățile de rezoluție se asigură că deponenții au acces la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.	Articolul 60². – (3) În sensul alin.(1) și (2), atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind depozitele acoperite, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.	Compatibil	
(4) Perioada de suspendare în temeiul alineatului (1) este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care autoritatea de rezoluție o consideră necesară pentru scopurile indicate la alineatul (1) literele (c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul alineatului (8) și miezul nopții din statul membru al autorității de rezoluție a instituției sau entității de la finalul zilei de lucru care urmează zilei publicării respective.	Articolul 60³. – Perioada de suspendare în temeiul art.60¹ este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție, o consideră necesară pentru scopurile indicate la art.60¹ alin.(1) lit.(c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul art.60⁶-60⁷ și miezul nopții în Republica Moldova de la sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei publicării. La expirarea perioadei de	Compatibil	

Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare menționate la primul paragraf.	suspendare menționate în prezentul articol, suspendarea își încetează efectele.		
(5) Atunci când își exercită competența menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare și iau în considerare normele naționale existente, precum și competențele de supraveghere și competențele judiciare, pentru a proteja drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în procedura obișnuită de insolvență. Autoritățile de rezoluție au în vedere, în special, aplicarea potențială a procedurilor naționale de insolvență în ceea ce privește instituția sau entitatea, ca urmare a constatării menționate la articolul 32 alineatul (1) litera (c), și ia măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare corespunzătoare cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.	Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența în temeiul art.60 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 și ia în considerare legislația națională care protejează drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în cadrul procedurii de insolabilitate. Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate de rezoluție, va ține cont în special de potențiala aplicare a procedurilor naționale de insolabilitate instituției sau entității, ca urmare a constatării menționate la art.58 lit.c) și va lua măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare adecvată cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.	Compatibil	
(6) Dacă obligațiile contractuale de plată sau de livrare sunt suspendate în temeiul alineatului (1), obligațiile de plată sau de livrare ale contrapărților la acel contract se suspendă pentru aceeași perioadă.	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.60 ¹ alin.(1), obligațiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărți la acel contract se suspendă pentru aceeași perioadă.	Compatibil	
(7) O obligație de plată sau de livrare care ar fi devenit scadentă pe perioada suspendării devine exigibilă imediat după expirarea perioadei respective.	Articolul 60⁵. – (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.	Compatibil	
(8) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție înștiințează instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) și autoritățile menționate la articolul 83 alineatul (2) literele (a)-(h) fără întârziere atunci când își exercită competența menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, după ce s-a stabilit faptului că instituția sau entitatea este în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a) și înainte de luarea deciziei de rezoluție. Autoritatea de rezoluție publică sau asigură publicarea ordinului sau a instrumentului prin care obligațiile sunt suspendate în temeiul prezentului articol și a condițiilor și	Articolul 60⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere instituția de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin. (1) lit. b), c) sau d) și 284 alin.(1) lit. h) din prezenta lege atunci când își exercită competența potrivit art.60 ¹ . (2) Notificarea prevăzută la alin.(1) din prezentul articol se face după ce s-a stabilit că instituția de credit sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate, 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, în termen de două zile de la adoptare, a deciziei privind	Compatibil	

perioadei de suspendare prin mijloacele menționate la articolul 83 alineatul (4).	aplicarea competenței de suspendare a obligațiilor în conformitate cu art.60¹, fie a unei informări care însumează efectele acestei decizii, pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei și pe pagina web oficială a instituției de credit sau entității supuse competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare.		
(9) Prezentul articol nu aduce atingere dispozițiilor cuprinse în dreptul național al statelor membre care acordă competențe de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare ale instituțiilor și ale entităților menționate la alineatul (1) de la prezentul articol înainte de stabilirea faptului că respectivele instituții sau entități sunt în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a) sau de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare ale instituțiilor sau ale entităților care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență și care depășesc domeniul de aplicare și durata prevăzută la acest articol. Aceste competențe se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata și condițiile prevăzute în legislația națională relevantă. Condițiile prevăzute în prezentul articol nu aduc atingere condițiilor legate de această competență de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare. În pofida primului paragraf de la prezentul alineat, statele membre se asigură că, în cazul în care competențele menționate la paragraful respectiv sunt exercitate în ceea ce privește depozitele eligibile și depozitele respective nu sunt considerate indisponibile în sensul Directivei 2014/49/UE, deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.	Articolul 60⁸. – (1) Prevederile art.60¹–60¹⁰ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale instituțiilor sau entităților menționate la art.60¹ înainte de a se stabili că aceste instituții sau entități intră ori sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate, în conformitate cu dispozițiile art.58 alin.(1) lit.a), sau de suspendare a obligațiilor de plată ori de livrare ale instituțiilor sau entităților care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență și care depășesc domeniul de aplicare și durata prevăzută la art.60¹-60¹⁰. (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 instituțiilor de credit. (3) Prin derogare de la alin.(1), în cazul în care competențele de suspendare prevăzute la alin.(1) sunt exercitate în ceea ce privește depozitele eligibile, iar depozitele respective nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 privind garantarea depozitelor, deponenților li se asigură accesul la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.	Compatibil	
(10) Statele membre se asigură că, în cazul în care o autoritate de rezoluție exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluție poate de asemenea exercita, pe durata respectivei suspendări, competența de a: (a) impune restricții creditorilor garantați ai respectivei instituții sau entități referitoare la executarea garanției în legătură cu oricare dintre activele instituției sau entității respective, pentru aceeași durată, caz în care se aplică articolul 70 alineatele (2), (3) și (4); și	Articolul 60⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art.60³ alin. (1), următoarele competențe: a) să impună creditorilor garantați restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale, deținute în legătură cu activele unei instituții supuse rezoluției; b) să suspende drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu instituția respectivă.	Compatibil	

(b) suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părți la un contract încheiat cu instituția sau entitatea respectivă, pentru aceeași durată, caz în care se aplică articolul 71 alineatele (2)-(8).			
(11) În cazul în care, după stabilirea faptului că o instituție sau o entitate este în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a), o autoritate de rezoluție și-a exercitat competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în condițiile prevăzute la alineatul (1) sau (10) de la prezentul articol și dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluție cu privire la instituția sau entitatea respectivă, autoritatea de rezoluție nu își exercită competențele prevăzute la articolul 69 alineatul (1), la articolul 70 alineatul (1) sau la articolul 71 alineatul (1) cu privire la respectiva instituție sau entitate.	Articolul 60¹⁰. – În cazul în care, după stabilirea faptului că o instituție de credit sau entitate intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate conform prevederilor 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 de art.60¹ alin.(1) sau art.60⁹ și dacă, ulterior, sunt aplicate acțiuni de rezoluție în legătură cu instituția sau entitatea în cauză, Banca Națională a Moldovei nu va mai exercita competențele prevăzute la art.246, 250 sau 252 acestei instituții sau entități.	Compatibil	
Articole 34 Principii generale care reglementează rezoluția	Secțiunea a 3-a Principiile generale ale rezoluției		
(1) Statele membre se asigură că, atunci când autoritățile de rezoluție aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, ele iau toate măsurile necesare pentru a garanta că măsurile de rezoluție sunt luate în conformitate cu următoarele principii: (a) acționarii instituției aflate în rezoluție sunt primii care suportă pierderi; (b) creditorii instituției aflate în rezoluție suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii obișnuite de insolvență, cu excepția cazului în care în prezenta directivă se prevede în mod expres altceva; (c) organul de conducere și conducerea superioară ale instituției aflate în rezoluție sunt înlocuite, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere sau a conducerii superioare, în funcție de circumstanțe, este considerată necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;	Articolul 61. –În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii: a) acționarii instituției sau entității supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile; b) creditorii instituției supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii obișnuite de insolvabilitate, cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel; c) organul de conducere și conducerea superioară a instituției 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; d) organul de conducere și conducerea superioară a instituției supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate a instituției supuse rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale;	Compatibil	

(d) organul de conducere și conducerea superioară a instituției aflată în rezoluție oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; (e) persoanele fizice și juridice sunt trase la răspundere, în temeiul legislației statului membru, în conformitate cu dreptul civil sau penal, pentru responsabilitatea lor legată de intrarea în dificultate a instituției; (f) cu excepția unor dispoziții contrare din prezenta directivă, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal; (g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii obișnuite de insolvență conform mecanismelor de siguranță de la articolele 73-75; (h) depozitele acoperite sunt protejate în întregime; și (i) măsurile de rezoluție se iau conform mecanismelor de siguranță din prezenta directivă.	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 instituției , a foștilor deținători de cotă în capitalul social al instituției, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul financiar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al instituției, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr.202/2017; g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituția de credit ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii obișnuite de insolvență conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-266; h) depozitele acoperite sînt protejate în întregime; și i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege. (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 instituției de credit.		
(2) În cazul în care o instituție este o entitate din grup, autoritățile de rezoluție, fără a aduce atingere articolului 31, aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entități din grup și asupra grupului în ansamblu, precum și efectele negative asupra stabilității financiare în Uniunea Europeană și în statele sale membre, în special în țările în care grupul își desfășoară activitatea.	Articolul 61¹. – În cazul în care o instituție de credit este o entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, fără a aduce atingere art.55 – 57 aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entități din grup și asupra grupului în ansamblu, precum și efectele negative asupra stabilității financiare în Uniunea Europeană și în statele sale membre, în special în țările în care grupul își desfășoară activitatea.	Compatibil	
(3) Când aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, statele membre se asigură că respectă, după caz, cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 62. – Aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție prevăzute la art.3, se realizează, după caz, cu respectarea cadrului Uniunii Europene privind ajutorul de stat, Legii nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat și a actelor normative aprobate în aplicarea acestuia (în continuare - <i>cadrul legal privind ajutorul de stat</i>).	Compatibil	

(4) În cazul în care unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) i se aplică un instrument de vânzare a activității, un instrument al instituției-punte sau un instrument de separare a activelor, se consideră că instituția sau entitatea face obiectul procedurii de insolvență sau al unei proceduri asemănătoare de insolvență în sensul articolului 5 alineatul (1) din Directiva 2001/23/CE a Consiliului (10).	Articolul 63. – În cazul în care unei instituții de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție, respectiv vânzarea afacerii, un instrument al instituției-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale legislației aferente procedurii de insolvabilitate în ceea ce privește drepturile și obligațiile angajaților.	Compatibil	
(5) Atunci când aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe în materie de rezoluție, autoritățile de rezoluție informează și se consultă cu reprezentanții angajaților, dacă este cazul.	Articolul 64. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează și se consultă cu reprezentanții angajaților instituției supuse rezoluției, dacă este cazul.	Compatibil	
(6) Autoritățile de rezoluție aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere dispozițiilor privind reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor, conform dreptului intern sau practicii naționale.	Articolul 65. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere practicilor cu privire la reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor.	Compatibil	
CAPITOLUL II Administratorul special	Capitolul II ADMINISTRATORUL SPECIAL		
Articolul 35 Administratorul special			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot numi unul sau mai mulți administratori speciali care să înlocuiască organul de conducere al instituției aflate în procedură de rezoluție sau al instituției-punte sau care să colaboreze cu acesta. Autoritățile de rezoluție fac publică numirea administratorului special. Autoritățile de rezoluție se asigură că administratorul special deține calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale. Articolul 91 din Directiva 2013/36/UE nu se aplică numirii administratorilor speciali	Articolul 66. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna unul sau mai mulți administratori speciali care să înlocuiască organul de conducere al instituției de credit supuse rezoluției, sau al instituției-punte sau care să colaboreze cu acesta, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. La numirea administratorului special nu sunt aplicabile prevederile art. 43 din Legea nr. 202/2017.	Compatibil	
(2) Administratorul special dispune de toate competențele acționarilor și ale organului de conducere al instituției aflate în rezoluție sau al instituției-punte. Cu toate acestea, administratorul special poate exercita aceste competențe numai sub controlul autorității de rezoluție.	Articolul 67. – Administratorul special dispune de toate competențele adunării generale a acționarilor și ale organului de conducere al instituției de credit aflate în rezoluție sau al instituției-punte.. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decât sub controlul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil	

(3) Administratorul special are obligația statutară de a lua toate măsurile necesare pentru a promova obiectivele rezoluției menționate la articolul 31 și pentru a pune în aplicare măsurile de rezoluție în conformitate cu decizia autorității de rezoluție. După caz, această obligație are prioritate față de orice altă obligație de conducere rezultând din statutul instituției sau din dreptul intern, dacă acestea sunt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii de proprietate a instituției sau preluarea controlului de către instituții solide din punct de vedere financiar și organizațional, în conformitate cu instrumentele de rezoluție menționate la capitolul IV.	Articolul 68. – Administratorul special are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției prevăzute la art.55-57 și pentru a implementa acțiunile de rezoluție în conformitate cu decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. După caz, această obligație are prioritate față de orice altă obligație de conducere rezultând din alte acte normative sau din actele constitutive ale instituției de credit la care a fost desemnat administrator special, dacă acestea sînt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii acționariatului instituției de credit respective sau preluarea controlului acestuia de către instituții solide din punct de vedere financiar și organizațional, în conformitate cu instrumentele de rezoluție prevăzute în prezenta lege.	Compatibil	
(4) Autoritățile de rezoluție pot stabili limite ale acțiunilor administratorului special sau pot solicita ca anumite acte ale administratorului special să facă obiectul aprobării prealabile a autorității de rezoluție. Autoritățile de rezoluție pot destitui administratorul special în orice moment.	Articolul 69. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili restricții în ceea ce privește modul de a acționa al administratorului special sau poate solicita ca anumite acte ale administratorului special să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate înlocui administratorul special în orice moment.	Compatibil	
(5) Statele membre impun administratorului special să întocmească și să prezinte autorității de rezoluție responsabile cu numirea sa, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum și la începutul și la sfârșitul mandatului său, rapoarte privind situația economică și financiară a instituției aflate în rezoluție sau a instituției-punte și măsurile întreprinse cu ocazia exercitării atribuțiilor sale.	Articolul 70. – Administratorul special are obligația să întocmească și să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum și la începutul și la sfârșitul mandatului său, rapoarte privind situația economică și financiară a instituției de credit aflate în rezoluție sau a instituției-punte la care a fost desemnat administrator special și acțiunile întreprinse cu ocazia exercitării atribuțiilor sale.	Compatibil	
(6) Mandatul unui administrator special nu poate depăși un an. Mandatul poate fi reînnoit, în cazuri excepționale, dacă autoritatea de rezoluție consideră că sunt în continuare îndeplinite condițiile de numire a unui administrator special.	Articolul 71. – (1) Mandatul unui administrator special nu poate depăși un an. Mandatul poate fi reînnoit cu perioade de maximum un an, în cazuri excepționale, dacă Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că sînt, în continuare, îndeplinite condițiile de numire a unui administrator special. (2) Dispozițiile art.47 alin.(2) se aplică în mod corespunzător.	Compatibil	

	(3) Dispozițiile art.35 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce privește regimul răspunderii administratorului special pentru exercitarea atribuțiilor conferite în conformitate cu prezenta lege.		
(7) În cazul în care mai multe autorități de rezoluție intenționează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiași administrator special pentru toate entitățile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluții de restabilire a solidității financiare ale entităților în cauză.	Articolul 71. – (4) În cazul în care mai multe autorități de rezoluție, intenționează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiași administrator special pentru toate entitățile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluții de restabilire a solidității financiare ale entităților în cauză.	Compatibil	
(8) În caz de insolvență, dacă dreptul intern prevede numirea unui administrator de insolvență, acesta poate fi considerat administrator special în sensul prezentului articol.		Prevederi UE neaplicabile	<i>Reieșind din prevederile din proiectul de modificare a cadrului de lichidare, alineatul (8) din Directivă nu este aplicabil.</i>
CAPITOLUL III	Capitolul III		
Evaluare	EVALUAREA		
Articolul 36			
Evaluare în scopul rezoluției			
(1) Înainte de a lua vreo măsură de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante, autoritățile de rezoluție se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de autoritatea de rezoluție și de instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor și pasivelor instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Sub rezerva alineatului (13) din prezentul articol și a articolului 85, în cazul în care sunt respectate toate cerințele enunțate la prezentul articol, evaluarea se consideră a fi definitivă.	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 și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225 în legătură cu o instituție de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), 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 instituție de credit sau entitate, efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). 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.73-84, evaluarea se consideră a fi definitivă.	Compatibil	
(2) Dacă o evaluare independentă în conformitate cu alineatul (1) nu este posibilă, autoritățile de rezoluție pot efectua o evaluare provizorie a activelor și pasivelor	Articolul 73. Dacă o evaluare independentă, în conformitate cu prevederile art.72 nu este posibilă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de	Compatibil	

instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu alineatul (9) din prezentul articol.	rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări provizorii a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale respectivei instituții de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art.80.		
(3) Obiectivul evaluării este acela de a evalua valoarea activelor și pasivelor instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție menționate la articolele 32 și 33.	Articolul 74. – Obiectivul evaluării este acela de a determina valoarea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 și 60 alin. (4).	Compatibil	
(4) Scopurile evaluării sunt: (a) să fundamenteze stabilirea faptului că s-au îndeplinit condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție sau condițiile de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59; (b) în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, să fundamenteze decizia privind măsura de rezoluție corespunzătoare care trebuie luată în legătură cu instituția sau cu entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) în cazul în care este exercitată competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante, să fundamenteze decizia privind amploarea anulării sau diluării acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, precum și amploarea reducerii valorii contabile sau a conversiei instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante; (d) în cazul în care se aplică instrumentul de recapitalizare internă, să fundamenteze decizia privind amploarea reducerii valorii contabile sau a conversiei datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; (e) în cazul în care se aplică instrumentul instituției-punte sau instrumentul de separare a activelor, să fundamenteze decizia privind activele, drepturile, pasivele sau acțiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie	Articolul 75. – Scopurile evaluării sînt: 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225; 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 instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); c) în cazul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225, 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 și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225; 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; e) în cazul aplicării instrumentului instituției-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 instituției supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;	Compatibil	

transferate și decizia privind valoarea eventualelor contraprestații ce trebuie plătite instituției aflate în rezoluție sau, după caz, deținătorilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; (f) în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a activității, să fundamenteze decizia privind activele, drepturile, pasivele sau acțiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate și să fundamenteze interpretarea pe care autoritatea de rezoluție o dă condițiilor comerciale în sensul articolului 38; (g) în toate situațiile, să asigure că eventualele pierderi privind activele instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sunt recunoscute în întregime în momentul aplicării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante.	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 a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să determine care sînt condițiile comerciale în sensul art.94-106; g) în toate situațiile, să asigure că orice pierderi privind activele instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) 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 și a datorii eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225.		
(5) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele de default și gravitatea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potențială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau de asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale sau orice asistență sub formă de lichidități din partea băncii centrale acordată cu garanții, dobânzi sau durate non-standard instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din momentul în care se ia măsura de rezoluție sau în care se exercită competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul în care se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție: (a) autoritatea de rezoluție și orice mecanisme de finanțare care acționează în temeiul articolului 101 poate recupera eventualele cheltuieli rezonabile suportate în mod corespunzător de la instituția aflată în rezoluție, în conformitate cu articolul 37 alineatul (7); (b) mecanismul de finanțare a rezoluției poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu eventualele împrumuturi sau	Articolul 76. – Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, 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 dobânzilor sau durate nonstandard instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) 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 și a datorii eligibile relevante în conformitate cu prevederile art.219-225. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție: 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, acționând potrivit prevederilor art.301 și 302, pot recupera orice cheltuieli, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265, suportate în mod justificat de la instituția supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile art.91;	Compatibil	

garanții furnizate instituției aflate în rezoluție, în conformitate cu articolul 101.	b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate instituției de credit supuse rezoluției.		
(6) Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d): (a) un bilanț actualizat și un raport privind poziția financiară a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) o analiză și o estimare a valorii contabile a activelor; (c) o listă a soldului din bilanț și din afara bilanțului a datoriilor care figurează în registrele și evidențele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu indicarea creditelor relevante și a rangurilor de prioritate ale acestora, conform legislației aplicabile privind insolvența;	Articolul 77. – Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d): a) bilanțul actualizat și raportul privind poziția financiară a instituției de credit sau entității menționată la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d); b) analiza și estimarea valorii contabile a activelor; c) lista soldurilor datoriilor din bilanț și ale obligațiilor din afara bilanțului care figurează în registrele și evidențele contabile ale instituției sau a entității, cu indicarea respectivelor creanțe și ranguri de prioritate, conform legislației aplicabile privind procedura obișnuită de insolabilitate.	Compatibil	
(7) După caz, în vederea fundamentării deciziilor menționate la alineatul (4) literele (e) și (f), informațiile de la alineatul (6) litera (b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor și pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pe baza valorii de piață.	Articolul 78. –(1)După caz, în vederea sprijinirii fundamentării deciziilor prevăzute la art.75 lit.e) și f), informațiile de la art.77 lit.b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pe baza valorii de piață.	Compatibil	
(7a) În cazul în care este necesar pentru fundamentarea deciziilor menționate la alineatul (4) literele (c) și (d), evaluatorul completează informațiile de la alineatul (6) litera (c) cu o estimare a valorii activelor extrabilanțiere și a valorii datoriilor care ar putea rezulta în viitor din evenimente incerte și a datoriilor cu exigibilitate sau valoare incertă.	(2) În cazul în care pentru fundamentarea deciziilor menționate la art.75 lit.c) și d), evaluatorul completează informațiile de la art.77 lit.c) cu o estimare a valorii activelor extrabilanțiere și a valorii datoriilor care ar putea rezulta în viitor din evenimente incerte și a datoriilor cu exigibilitate sau valoare incertă.	Compatibil	
(8) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind insolvența și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c)	Articolul 79. – (1) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind procedura obișnuită de insolabilitate și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau	Compatibil	

sau (d) ar fi fost lichidată conform procedurilor obișnuite de insolvență. Această estimare nu afectează aplicarea principiului „nici un creditor nu trebuie să fie dezavantajat” în conformitate cu articolul 74.	d) ar fi fost lichidată conform procedurii obișnuite de insolvabilitate. (2) Această estimare nu afectează aplicarea principiului potrivit căruia "niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat", în conformitate cu prevederile art.263-265.		
(9) În cazul în care, din cauza caracterului urgent al situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la alineatele (6) și (8) sau se aplică alineatul (2), trebuie efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă efectuată cerințele prevăzute la alineatul (3) și, pe cât este posibil în mod rezonabil având în vedere situația dată, cu cerințele de la alineatele (1), (6) și (8). Evaluarea provizorie menționată la prezentul alineat cuprinde o rezervă pentru pierderi suplimentare, cu justificarea adecvată.	Articolul 80. – (1) În cazul în care, din motive legate de urgența situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la art.77 și 79 sau se aplică art.73, este efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă cerințele prevăzute la art.74 și, pe cât este posibil în mod rezonabil, având în vedere situația dată, cerințele de la art.72, 77 și 79. În aceste cazuri, valoare de bilanț a creditelor de consum performante cu o istorie de deservire va fi considerată valoarea de piață a acestora. (2) Evaluarea provizorie prevăzută la alin.(1) include și o rezervă pentru pierderi suplimentare, justificată în mod adecvat.	Compatibil	
(10) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute în prezentul articol este considerată provizorie până la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la prezentul articol. Această evaluare definitivă ex post se efectuează cât mai curând posibil. Ea poate fi efectuată fie separat de evaluarea menționată la articolul 74, fie simultan cu cea efectuată de aceeași persoană independentă, însă este distinctă de aceasta. Evaluarea definitivă ex post se realizează în următoarele scopuri: (a) să asigure că eventualele pierderi privind activele instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sunt recunoscute în întregime în registrele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) să fundamenteze o decizie de a reajusta creanțele creditorilor sau să majoreze valoarea contraprestațiilor plătite, în conformitate cu alineatul (11).	Articolul 81. – (1) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute la art.72-84 este considerată provizorie până la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la art.72-84. Această evaluare definitivă ex-post se efectuează cât mai curând posibil. Ea este distinctă de evaluarea prevăzută la art.263-265, indiferent dacă este efectuată simultan cu aceasta sau de către aceeași persoană independentă. (2) Evaluarea definitivă ex-post se realizează în următoarele scopuri: a) să asigure că orice pierderi privind activele instituției de credit sau entității art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sînt recunoscute în întregime în evidențele contabile; b) să contribuie la fundamentarea deciziei de a reajusta creanțele creditorilor sau de a majora valoarea contraprestațiilor plătite, în conformitate cu prevederile art.82.	Compatibil	

(11) În situația în care evaluarea definitivă ex post estimează că valoarea activului net al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este mai mare decât valoarea activului net al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) estimată de evaluarea provizorie, autoritatea de rezoluție are posibilitatea: (a) să-și 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; (b) să împuternicească o instituție-punte sau un vehicul de gestionare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestații aferente activelor, drepturilor sau datoriilor față de instituția aflată în rezoluție sau, după caz, aferente acțiunilor sau instrumentelor de proprietate către deținătorii acțiunilor sau altor instrumente de proprietate.	Articolul 82. – (1) În situația în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) este mai mare decât valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are posibilitatea: 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; b) să solicite instituției-punte sau vehiculului de administrare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestații aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor către instituția supusă rezoluției sau, după caz, aferente acțiunilor sau instrumentelor de proprietate către proprietarii acțiunilor sau instrumentelor de proprietate. (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.	Compatibil	
(12) Fără a aduce atingere alineatului (1), evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu alineatele (9) și (10) este un temei valabil pentru ca autoritățile de rezoluție să ia măsuri de rezoluție, inclusiv să preia controlul unei instituții sau entități în curs de a intra în dificultate menționate la articolul 1 alineatul (1) literale (b), (c) și (d), sau să își exercite competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59.	Articolul 83. – Fără a aduce atingere prevederilor art.72, evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu prevederile art.80 și 81 constituie temei pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să întreprindă acțiuni de rezoluție, inclusiv să preia controlul unei instituții de credit sau entități art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) care intră într-o stare de dificultate, sau să își exercite competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225.	Compatibil	
(13) Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument sau de exercitare a unei competențe de rezoluție sau din decizia de exercitare a competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59. Evaluarea în sine nu face obiectul unei căi de atac separate, dar poate fi supusă unei căi de atac împreună cu decizia luată în conformitate cu articolul 85.	Articolul 84. – Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument de rezoluție sau de exercitare a unei competențe de rezoluție sau din decizia de exercitare a competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225. Evaluarea în sine nu poate fi contestată separat, dar poate fi contestată împreună cu decizia luată, în conformitate cu dispozițiile art.292-294.	Compatibil	
(14) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza circumstanțele în care o persoană este independentă de autoritatea de rezoluție și de		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în sensul aplicării alineatului (1) din prezentul articol și a articolului 74.			
(15) ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza criteriile de mai jos, în sensul aplicării alineatelor (1), (3) și (9) din prezentul articol și a articolului 74: (a) metodologia utilizată pentru evaluarea valorii activelor și pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) separarea evaluărilor în temeiul articolelor 36 și 74; (c) metodologia utilizată pentru calcularea și includerea unei rezerve pentru pierderi suplimentare în evaluarea provizorie.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(16) ABE înaintează proiectele de standarde tehnice menționate la alineatul (14) Comisiei până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la alineatele (14) și (15), în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
CAPITOLUL IV			
Instrumente de rezoluție			
Secțiunea 1			
Principii generale			
Articolul 37	Capitolul IV INSTRUMENTELE DE REZOLUȚIE Secțiunea 1 Principii generale		
Principii generale ale instrumentelor de rezoluție			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competențele necesare pentru a aplica instrumentele de rezoluție instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție.	Articolul 85. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să aplice instrumentele de rezoluție instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care îndeplinesc condițiile aplicabile de declanșare a procedurii de rezoluție.	Compatibil	

(2) În cazul în care autoritatea de rezoluție decide să aplice un instrument de rezoluție unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), iar măsura de rezoluție respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție își exercită competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluție.	Articolul 86. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice un instrument de rezoluție unei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), iar acțiunea de rezoluție respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluție.	Compatibil	
(3) Instrumentele de rezoluție menționate la alineatul (1) sunt următoarele: (a) instrumentul de vânzare a activității; (b) instrumentul instituției-punte; (c) instrumentul de separare a activelor; (d) instrumentul de recapitalizare internă.	Articolul 87. – Instrumentele de rezoluție prevăzute la art.85 sînt următoarele: a) instrumentul vânzarea afacerii; b) instrumentul instituție-punte; c) instrumentul separarea activelor; d) instrumentul recapitalizarea internă.	Compatibil	
(4) Sub rezerva alineatului (5), autoritățile de rezoluție pot aplica instrumentele de rezoluție fie individual, fie într-o combinație oarecare.	Articolul 88. – Cu respectarea prevederilor art.89, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentele de rezoluție individual sau în orice combinație.	Compatibil	
(5) Autoritățile de rezoluție pot aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluție.	Articolul 89. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluție.	Compatibil	
(6) Atunci când instrumentele de rezoluție menționate la alineatul (3) litera (a) sau (b) de la prezentul articol sunt utilizate, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, pentru a transfera doar o parte din activele, drepturile sau pasivele unei instituții aflate în rezoluție, orice entitate reziduală rămasă după transferul activelor, drepturilor sau pasivelor și după aplicarea altor instrumente de rezoluție, după caz, este lichidată în mod ordonat în conformitate cu dreptul intern aplicabil. O astfel de lichidare se efectuează într-un termen rezonabil, având	Articolul 90. – (1) În situația în care sînt utilizate instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, pentru a transfera doar parțial active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, orice entitate reziduală rămasă după transferul activelor, drepturilor sau pasivelor și după aplicarea altor instrumente de rezoluție, după caz, este lichidată în mod ordonat, conform procedurii obișnuite de insolabilitate. Lichidarea se realizează într-un termen rezonabil, având	Compatibil	

în vedere eventuala necesitate ca entitatea reziduală respectivă să furnizeze servicii sau sprijin în temeiul articolului 65, pentru a permite destinatarului să își desfășoare activitățile sau serviciile achiziționate în temeiul transferului, precum și orice alt motiv care face necesară continuarea activității entității reziduale pentru atingerea obiectivelor rezoluției sau respectarea principiilor prevăzute la articolul 34. Primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică în cazul în care instrumentul de recapitalizare internă este aplicat unei instituții aflate în rezoluție în sensul articolului 43 alineatul (2) litera (a), în combinație cu alte instrumente de rezoluție. În cazurile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, atunci când măsura de rezoluție ar conduce la suportarea de pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție poate decide să nu își exercite competența de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital în conformitate cu articolul 59, astfel cum se menționează la alineatul (2) de la prezentul articol, dacă instrumentele respective urmează să rămână în entitatea reziduală, iar aplicarea instrumentelor de rezoluție menționate la alineatul (3) litera (a) sau (b) de la prezentul articol împreună cu lichidarea entității reziduale ar asigura, pe baza evaluării menționate la articolul 36, faptul că acestea ar suporta pierderi înaintea oricărui alt creditor al instituției aflate în rezoluție.	în vedere orice eventuală situație în care instituția de credit reziduală sau entitatea reziduală prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să furnizeze servicii sau sprijin în conformitate cu prevederile art.236-238, pentru a permite destinatarului să-și desfășoare activitățile sau serviciile achiziționate în temeiul transferului, precum și orice alt motiv care face necesară continuarea activității instituției de credit reziduale sau a entității reziduale prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru atingerea obiectivelor rezoluției sau respectarea principiilor prevăzute la art.61-65. (2) Prevederile alin.(1) nu sunt aplicabile în cazul în care instrumentul de recapitalizare internă este aplicabil unei instituții de credit aflate în rezoluție în conformitate cu art.152.lit.a) în combinație cu alte instrumente de rezoluție. (3) În cazurile prevăzute la alin.(1), atunci când măsura de rezoluție ar conduce la suportarea de pierderi de către creditorii sau la conversia creanțelor acestora, autoritatea de rezoluție poate decide să nu își exercite competența de reducere a valorii contabile și de conversie a instrumentelor de capital în conformitate cu art.219–225, astfel cum se menționează la art.86, dacă instrumentele respective urmează să rămână în entitatea reziduală și dacă aplicarea instrumentelor de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a) sau b), împreună cu lichidarea entității reziduale, asigură, pe baza evaluării efectuate în conformitate cu art. 74–82, că aceste instrumente vor suporta pierderi înaintea oricărui alt creditor al instituției supuse rezoluției.		
(7) Autoritatea de rezoluție și orice mecanism de finanțare ce acționează în temeiul articolului 101 poate recupera orice eventuale cheltuieli rezonabile suportate în mod corespunzător în legătură cu utilizarea instrumentelor de rezoluție, cu exercitarea competențelor de rezoluție sau cu utilizarea instrumentelor guvernamentale de stabilizare financiară, într-una sau mai multe dintre modalitățile următoare: (a) ca deducere din orice contraprestații plătite de beneficiar instituției aflate în rezoluție sau, după caz, deținătorilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;	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 și costurile 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: a) ca deducere din orice contraprestații plătite de destinatar instituției supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;	Compatibil	

(b) de la instituția aflată în rezoluție, în calitate de creditor preferențial; or (c) din eventualele încasări ca urmare a încetării funcționării instituției-punte sau a vehiculului de gestionare a activelor, în calitate de creditor preferențial.	b) de la instituția supusă rezoluției, în calitate de creditor preferențial; c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcționării instituției -punte sau a vehiculului de administrare a activelor, în calitate de creditor preferențial.		
(8) Statele membre se asigură că normele legislației naționale în materie de insolvență referitoare la anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică transferurilor de active, drepturi sau pasive de la o instituție aflată în rezoluție către o altă entitate în virtutea aplicării unui instrument de rezoluție, a exercitării unei competențe de rezoluție sau a utilizării unui instrument guvernamental de stabilizare financiară.	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 instituție 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.	Compatibil	
(10) În situația extraordinară a unei crize sistemice, autoritatea de rezoluție poate căuta finanțare din surse de finanțare alternative prin utilizarea instrumentelor de stabilizare guvernamentale prevăzute la articolele 56-58 atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: (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 adus o contribuție, prin reducerea valorii contabile, prin conversie sau prin alte modalități, în vederea absorbției pierderilor și a recapitalizării instituției aflate în rezoluție, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36; (b) aceasta va fi condiționată de aprobarea prealabilă și finală în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 92. – În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative, prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: 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 contabile a acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84; b) finanțarea va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.	Compatibil	
(11) ABE monitorizează acțiunile și pregătirea autorităților de rezoluție pentru a asigura punerea în aplicare eficace a instrumentelor și competențelor de rezoluție în caz de rezoluție. ABE transmite Comisiei un raport privind stadiul în care se află practicile existente și privind posibilele divergențe dintre statele membre până la 11 mai 2028. Raportul menționat la primul paragraf cuprinde cel puțin următoarele: (a) mecanismele instituite pentru punerea în aplicare a instrumentului de recapitalizare internă și nivelul		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene

de implicare a infrastructurilor pieței financiare și a autorităților din țările terțe, după caz; (b) mecanismele instituite pentru punerea în funcțiune a altor instrumente de rezoluție; (c) nivelul de transparență față de părțile interesate relevante în ceea ce privește mecanismele menționate la literele (a) și (b).			
Articolul 38 Instrumentul de vânzare a activității	Secțiunea a 2-a Instrumentul de vânzare a afacerii		
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a transfera către un cumpărător care nu este o instituție-punte: (a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție; (b) orice categorii de active, drepturi sau pasive ale unei instituții aflate în rezoluție sau totalitatea acestora. Sub rezerva alineatelor (8) și (9) din prezentul articol și a articolului 85, transferul menționat la primul paragraf are loc fără n a obține acordul acționarilor instituției aflate în rezoluție sau al oricărei părți terțe, alta decât cumpărătorul și fără a se conforma vreunei cerințe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de cel al titlurilor de valoare, altele decât cele incluse la articolul 39.	Articolul 94. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către un cumpărător care nu este o instituție-punte: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile unei instituții supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.101, 102 și art.292-294, transferul menționat la alin.(1) are loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât cumpărătorul, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, în afara celor prevăzute la art.107-109, prevederile art.232 fiind aplicabile.	Compatibil	
(2) Un transfer efectuat în conformitate cu alineatul (1) se efectuează în condiții comerciale, având în vedere circumstanțele și în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 95. – Un transfer efectuat în conformitate cu prevederile art.94 trebuie să se realizeze în condiții comerciale, în funcție de circumstanțele existente și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.	Compatibil	
(3) În conformitate cu alineatul (2) din prezentul articol, autoritățile de rezoluție iau toate măsurile rezonabile pentru a obține un transfer în condiții comerciale care sunt conforme evaluării efectuate în conformitate cu articolul 36, având în vedere circumstanțele cazului.	Articolul 96. – În sensul art.95, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia toate măsurile rezonabile pentru realizarea unui transfer în condiții comerciale care sînt conforme evaluării efectuate potrivit art.72-84, avînd în vedere circumstanțele situației. În vederea finanțării sau garantării transferului prevăzut la art.94 și 98, Ministerul Finanțelor este în drept să decidă asupra emiterii a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.	Compatibil	
(4) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestație plătită de cumpărător se face în favoarea:	Articolul 97. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de cumpărător în favoarea:	Compatibil	

(a) proprietarilor acțiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care vânzarea activității s-a efectuat prin transferarea acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția aflată în rezoluție de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente la cumpărător; (b) instituției aflate în rezoluție, în cazul în care vânzarea activității s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor sau pasivelor instituției aflate în rezoluție la cumpărător.	a) proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, în cazul în care vânzarea afacerii s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente; b) instituției supuse rezoluției, în cazul în care vânzarea către cumpărător a afacerii s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției.		
(5) Atunci când aplică instrumentul de vânzare a activității, autoritatea de rezoluție poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție sau, după caz, de active, drepturi sau pasive ale instituției aflate în rezoluție.	Articolul 98. – În situația în care aplică instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției.	Compatibil	
(6) După aplicarea instrumentului de vânzare a activității și cu aprobarea cumpărătorului, autoritățile de rezoluție pot exercita competențele de transfer în ceea ce privește activele, drepturile ori pasivele transferate cumpărătorului, în vederea transferului activelor, drepturilor sau pasivelor înapoi la instituția aflată în rezoluție, ori al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția aflată în rezoluție sau proprietarii inițiali au obligația de a accepta orice astfel de active, drepturi sau pasive, acțiuni sau alte instrumente de proprietate.	Articolul 99. – După aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita, cu aprobarea cumpărătorului, competențele de transfer în ceea ce privește activele, drepturile ori obligațiile transferate cumpărătorului, în vederea transferării activelor, drepturilor sau obligațiilor înapoi la instituția supusă rezoluției, ori a acțiunilor sau altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații, acțiuni sau alte instrumente de proprietate.	Compatibil	
(7) Cumpărătorul are autorizația corespunzătoare de desfășurare a activităților pe care le dobândește atunci când transferul este efectuat în conformitate cu alineatul (1). Statele membre se asigură că cererea de autorizare, coroborată cu transferul, este luată în considerare în timp util.	Articolul 100. – Cumpărătorul trebuie să îndeplinească condițiile legale de desfășurare a activităților pe care le dobândește prin transfer în situația în care transferul este efectuat în conformitate cu prevederile art.94. În situația în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă a cumpărătorului, aceasta evaluează o eventuală cerere de autorizare în acest sens, împreună cu transferul, în timp util.	Compatibil	

(8) Prin derogare de la articolele 22-25 din Directiva 2013/36/UE de la obligația de a informa autoritățile competente de la articolul 26 din Directiva 2013/36/UE, articolul 10 alineatul (3), articolul 11 alineatele (1) și (2) și articolele 12 și 13 din Directiva 2014/65/UE și de la obligația de notificare menționată la articolul 11 alineatul (3) din respectiva directivă, în cazul în care o vânzare de acțiuni sau alte instrumente de proprietate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activității ar duce la achiziționarea sau majorarea unei participații calificate într-o instituție de tipul celor menționate la articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 11 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE, autoritatea competentă a acelei instituții efectuează evaluarea necesară în temeiul acelor articole în timp util, astfel încât să nu întârzie aplicarea instrumentului de vânzare a activității și să împiedice măsura de rezoluție să își atingă obiectivele relevante ale rezoluției.	Articolul 101. – Prin derogare de la prevederile art.45–48, art.50 și 51 din Legea nr.202/2017, în cazul în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, care au loc în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii, ar duce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social ale instituției de credit, de tipul celei căreia îi sînt aplicabile prevederile art.45 alin.(1) din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a acelei instituții de credit, efectuează evaluarea necesară astfel încît să permită aplicarea promptă a instrumentului de vânzare a afacerii și să faciliteze atingerea de către acțiunea de rezoluție a obiectivelor relevante ale rezoluției.	Compatibil	
(9) Statele membre se asigură că, în cazul în care autoritatea competentă a respectivei instituții nu a finalizat evaluarea menționată la alineatul (8) de la data transferului de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în cursul aplicării instrumentului de vânzare a activității de către autoritatea de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții: (a) respectivul transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; (b) în cursul perioadei de evaluare și în cursul eventualelor perioade de dezinvestire prevăzute la litera (f), dreptul cumpărătorului de vot aferent respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate este suspendat și îi revine doar autorității de rezoluție, care nu are nicio obligație de a exercita vreun astfel de drept de vot și care nu are nici o răspundere pentru exercitarea sau neexercitarea respectivelor drepturi de vot; (c) în cursul perioadei de evaluare și în cursul oricărei perioade de dezinvestire prevăzute la litera (f), sancțiunile și celelalte măsuri aplicate încălcării condițiilor pentru achiziții sau cedări ale participațiilor calificate avute în vedere la articolele 66, 67 și 68 din Directiva 2013/36/UE nu se aplică respectivelor transferuri de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;	Articolul 102. – (1) În cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere nu a finalizat evaluarea achiziției menționată la art.101, 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: a) respectivul transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; b) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea 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; c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat dezinvestirea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de dețineri în capitalul social al instituției de credit, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii deținerilor în capitalul social al instituției de	Compatibil	

(d) autoritatea competentă, imediat după finalizarea evaluării, notifică în scris autorității de rezoluție și cumpărătorului decizia autorității competente de a aproba sau, în conformitate cu articolul 22 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE, de a se opune respectivului transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător; (e) în cazul în care autoritatea competentă aprobă un astfel de transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător, dreptul de vot aferent respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate se consideră acordat în întregime cumpărătorului, imediat după primirea de către autoritatea de rezoluție și de către cumpărător a respectivei notificări de aprobare din partea autorității competente; (f) dacă autoritatea competentă se opune respectivului transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător, atunci: (i) dreptul de vot aferent respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate prevăzut la punctul (b) rămâne în vigoare în întregime; (ii) autoritatea de rezoluție poate cere cumpărătorului să cedeze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen de dezinvestire determinat de autoritatea de rezoluție după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și (iii) în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva dezinvestire în termenul de dezinvestire stabilit de autoritatea de rezoluție, atunci autoritatea competentă, cu aprobarea autorității de rezoluție, poate impune cumpărătorului sancțiuni și alte măsuri pentru încălcarea cerințelor de achiziție sau de cedare a participațiilor calificate menționate la articolele 66, 67 și 68 din Directiva 2013/36/UE.	credit, nu se aplică în cazul respectivului transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor sau de alte instrumente de proprietate; d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere informează în scris cumpărătorul despre rezultatul evaluării, cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7), (7¹) și/sau (8), după caz, din Legea nr.202/2017, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție; e) în cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere, 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 acordului; f) în cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere, se opune achiziției, se aplică prevederile alin.(2). (2) Pentru cazul prevăzut la alin.(1) lit.f) sînt aplicabile următoarele dispoziții: a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate sunt pe deplin valabile și se exercită în condițiile prevăzute la alin.(1) lit.b); 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 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.		
(10) Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activității fac obiectul mecanismelor de siguranță menționate în capitolul VII din titlul IV.	Articolul 103. – Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a afacerii fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.	Compatibil	

(11) În sensul exercitării libertăților de a presta servicii sau de a se stabili într-un alt stat membru în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, cumpărătorul este considerat a fi o continuare a instituției aflate în rezoluție și poate continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate.	Articolul 104. – În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene potrivit Legii 202/2017 sau legislației privind piața de capital, cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al instituției supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.	Compatibil	
(12) Statele membre se asigură că cumpărătorul menționate la alineatul (1) poate continua să exercite drepturile conferite de calitatea de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției aflate în rezoluție, cu condiția ca aceasta să îndeplinească criteriile legate de calitatea de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme. Fără a aduce atingere primului paragraf, statele membre se asigură că: (a) accesul nu este refuzat pentru motivul că cumpărătorul nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de accesul la sistemele menționate în primul paragraf; (b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plată, compensare sau decontare, la bursa de valori, la o schemă de compensații pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile menționate la primul paragraf se exercită pentru o perioadă de timp care poate fi precizată de autoritatea de rezoluție, demaxim 24 de luni, care poate fi prelungită la cererea cumpărătorului adresată autorității de rezoluție.	Articolul 105. – (1) Cumpărătorul poate continua să exercite drepturile de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției, cu condiția ca aceasta să aibă calitate de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme, burse de valori sau scheme. (2) Prevederile alin.(1) nu înlătură cerința ca respectivul cumpărător să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin.(1) nu pot refuza accesul pe motiv că respectivul cumpărător nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin.(1); b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin.(1) se exercită de către cumpărător numai pentru o perioadă de timp, de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea cumpărătorului adresată aceleiași autorități.	Compatibil	

(13) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate nu au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate, ori în legătură cu acestea.	Articolul 106. – Fără a aduce atingere prevederilor 262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate ori în legătură cu acestea.	Compatibil	
Articolul 39 Instrumentul de vânzare a activității: cerințe procedurale			
(1) Sub rezerva alineatului (3) din prezentul articol, atunci când aplică unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) instrumentul de vânzare a activității, autoritatea de rezoluție scoate pe piață sau ia măsuri în vederea scoaterii pe piață a activelor, drepturilor, pasivelor, acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate a acelei instituții pe care autoritatea intenționează să le transfere. Grupuri de drepturi, active și pasive pot fi scoase pe piață separat.	Articolul 107. – Cu respectarea prevederilor art.109, în situația în care aplică unei instituții de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) instrumentul de vânzare a afacerii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, scoate pe piață sau ia măsuri în sensul scoaterii pe piață a activelor, drepturilor, obligațiilor, acțiunilor sau altor instrumente de proprietate pe care intenționează să le transfere. Grupuri de drepturi, active și obligații pot fi scoase pe piață separat.	Compatibil	
(2) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului Uniunii pentru ajutoarele de stat, scoaterea pe piață menționată la alineatul (1) se efectuează în conformitate cu următoarele criterii: (a) ea trebuie să fie cât se poate de transparentă și nu trebuie să prezinte în mod semnificativ incorect activele, drepturile, pasivele, acțiunile sau alte instrumente de proprietate a acelei instituții pe care autoritatea intenționează să le transfere, având în vedere circumstanțele și în special necesitatea de a menține stabilitatea financiară; (b) ea nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze în mod necuvenit anumiți cumpărători potențiali; (c) ea trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; (d) ea nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potențial; (e) ea trebuie să țină seama de nevoia ca acțiunea de rezoluție să se desfășoare cu rapiditate;	Articolul 108. (1) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, scoaterea pe piață prevăzută la art.107 se efectuează în conformitate cu următoarele principii: a) trebuie să fie cât se poate de transparentă și trebuie să nu prezinte în mod semnificativ eronat, activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să le transfere, avînd în vedere circumstanțele și, în special, necesitatea de a menține stabilitatea financiară; b) nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze nejustificat niciun potențial cumpărător; c) trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; d) nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potențial; e) trebuie să țină seama de necesitatea ca acțiunea de rezoluție să se desfășoare cu rapiditate; f) scopul trebuie să fie maximizarea, pe cît posibil, a prețului de vânzare al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau obligațiilor în cauză.	Compatibil	

(f) scopul său trebuie să fie maximizarea, pe cât posibil, a prețului de vânzare al acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau pasivelor în cauză. Sub rezerva prezentului alineat litera (b), principiile menționate în prezentul alineat nu trebuie să împiedice solicitarea anumitor cumpărători potențiali de către autoritatea de rezoluție. Orice publicare a scoaterii pe piață a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă, în mod normal necesară în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 596/2014, poate fi amânată în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) sau (5) din respectivul regulament.	(2) Cu respectarea principiului prevăzut la alin.(1) lit.b), celelalte principii prevăzute la alin.(1) nu aduc atingere dreptului Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a contacta în mod individual potențialii cumpărători. (3) Orice publicare a scoaterii pe piață a unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în mod normal necesară în conformitate cu prevederile art.17 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.596/2014, poate fi amânată în conformitate cu prevederile art. 7 alin.(4) sau (5) din același regulament.		
(3) Autoritatea de rezoluție poate aplica instrumentul de vânzare a activității fără respectarea cerinței privind scoaterea pe piață prevăzută la alineatul (1), în cazul în care stabilește faptul că respectarea acestor cerințe ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției și mai ales dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) acesta consideră că intrarea în dificultate sau susceptibila intrare în dificultate a instituției aflate în rezoluție ar crea sau ar înrăutăți o amenințare deja gravă la adresa stabilității financiare; și (b) acesta consideră că respectarea cerințelor sus-menționate ar putea submina eficacitatea instrumentului de vânzare a activității în ceea ce privește eliminarea respectivei amenințări sau atingerea obiectivelor rezoluției menționate la articolul 31 alineatul (2) litera (b).	Articolul 109. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de vânzare a afacerii fără respectarea cerinței privind scoaterea pe piață prevăzută la art.107, în cazul în care stabilește faptul că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluției și mai ales dacă sînt îndeplinite următoarele condiții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că starea de dificultate în care se află sau este posibil să se afle instituția supusă rezoluției ar crea sau ar înrăutăți o amenințare deja gravă la adresa stabilității financiare; și b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina eficacitatea instrumentului de vânzare a afacerii în ceea ce privește eliminarea amenințării la adresa stabilității financiare sau atingerea obiectivului rezoluției prevăzut la art.56 alin.(1) lit.b).	Compatibil	
(4) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică circumstanțele de facto care constituie o amenințare gravă și elementele legate de eficacitatea instrumentului de vânzare a activității menționate la alineatul (3) literele (a) și (b).		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 40 Instrumentul instituției punte	Secțiunea a 3-a Instrumentul instituției-punte		

(1) Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de necesitatea de a de a urmări oricare dintre obiectivele rezoluției , statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competența de a transfera către o instituție-punte toate elementele următoare: (a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe instituții aflate în rezoluție; (b) oricare dintre activele, drepturile sau pasivele uneia sau ale mai multor instituții aflate în rezoluție sau totalitatea acestora. Sub rezerva articolului 85, transferul menționat la primul paragraf poate avea loc fără a obține aprobarea acționarilor instituțiilor aflate în rezoluție sau a oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte și fără respectarea niciunei cerințe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de cel al titlurilor de valoare.	Articolul 110. – (1) Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de a urmări oricare dintre obiectivele rezoluției, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o instituție-punte toate elementele următoare: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe instituții supuse rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile uneia sau ale mai multor instituții supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.292-294, transferul menționat la alin.(1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art.232 fiind aplicabile.	Compatibil	
(2) Instituția-punte este o persoană juridică care îndeplinește toate cerințele următoare: (a) ea se află total sau parțial în proprietatea uneia sau mai multor autorități publice printre care se pot număra autoritatea de rezoluție sau mecanismul de finanțare a rezoluției și este controlată de autoritatea de rezoluție; (b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție ori unele sau toate activele, drepturile și pasivele uneia sau mai multor instituții aflate în rezoluție în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în scopul menționat la articolul 43 alineatul (2) litera (b) nu trebuie să aducă atingere capacității autorității de rezoluție de a exercita un control asupra instituției-punte.	Articolul 111. – (1) Instituția-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe: a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către una sau mai multe autorități publice, inclusiv de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei. Instituția-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, având în vedere dispozițiile art.122 alin.(1); b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor instituții supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (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	Compatibil	

Fără a aduce atingere celui de al doilea paragraf, în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă permite acoperirea integrală a capitalului instituției-punte prin conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital, se poate deroga de la cerința ca instituția-punte să se afle integral sau parțial în proprietatea uneia sau a mai multor autorități publice menționate la primul paragraf litera (a).	calitate de autoritate de rezoluție, de a exercita controlul asupra instituției-punte. (3) Fără a aduce atingere alin.(2), în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă permite acoperirea integrală a capitalului instituției-punte prin conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital, se poate deroga de la cerința ca instituția-punte să se afle integral sau parțial în proprietatea uneia sau a mai multor autorități publice menționate la alin. (1) lit.(a).		
(3) Atunci când aplică instrumentul instituției-punte, autoritatea de rezoluție se asigură că valoarea totală a pasivelor transferate instituției-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la instituția aflată în rezoluție sau furnizate din alte surse.	Articolul 112. – În situația în care aplică instrumentul instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că valoarea totală a obligațiilor transferate instituției-punte nu depășește valoarea totală a drepturilor și activelor transferate de la instituția supusă rezoluției sau furnizate din alte surse. În vederea asigurării condiției prevăzute în prezentul articol, Ministerul Finanțelor este în drept să decidă asupra emiterii a garanțiilor de stat și valorilor mobiliare de stat.	Compatibil	
(4) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestație plătită de instituția-punte se face în favoarea: (a) proprietarilor acțiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția aflată în rezoluție de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente la instituția-punte; (b) instituției aflate în rezoluție, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor sau pasivelor instituției aflate în rezoluție la instituția-punte.	Articolul 113. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație se plătește de instituția-punte în favoarea: a) proprietarilor acțiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea acțiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituția supusă rezoluției de la deținătorii respectivelor acțiuni sau instrumente la instituția-punte; b) instituției supuse rezoluției, în cazul în care transferul către instituția-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției la instituția-punte.	Compatibil	
(5) Atunci când aplică instrumentul instituției-punte, autoritatea de rezoluție poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție sau, după caz, de active, drepturi sau pasive ale instituției aflate în rezoluție.	Articolul 114. – În situația în care aplică instrumentul instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției sau, după caz, de active, drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției.	Compatibil	

(6) În urma aplicării instrumentului instituției-punte, autoritatea de rezoluție poate: (a) transfera înapoi drepturile, activele sau pasivele de la instituția-punte la instituția aflată în rezoluție, sau acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția aflată în rezoluție sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi toate aceste active, drepturi sau pasive, sau acțiuni sau alte instrumente de proprietate, dacă și numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (7); (b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate, sau active, drepturi sau pasive de la instituția-punte către o terță parte.	Articolul 115. – În urma aplicării instrumentului instituției-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) transfera înapoi drepturile, activele sau obligațiile de la instituția-punte la instituția supusă rezoluției ori acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații ori acțiuni sau alte instrumente de proprietate, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.116; b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la instituția-punte către o terță parte.	Compatibil	
(7) Autoritățile de rezoluție pot transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau active, drepturi sau pasive de la instituția-punte într-una dintre următoarele situații: (a) atunci când posibilitatea ca anumite acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive specifice să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul; (b) atunci când aceste acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive specifice nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau pasivelor specificate în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul. Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment dat și în conformitate cu orice alte condiții stipulate în cadrul instrumentului respectiv pentru scopul în cauză.	Articolul 116. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la instituția-punte, în una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului instituției-punte, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit.a). (2) Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului instituției-punte, în scopul realizării transferului în cauză.	Compatibil	
(8) Transferurile între instituția aflată în rezoluție sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate pe de o parte și instituția-punte pe de altă parte fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute în titlul IV capitolul VII.	Articolul 117. – Transferurile între instituția supusă rezoluției sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, pe de o parte, și instituția-punte, pe de altă parte, trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.	Compatibil	

(9) În sensul exercitării libertăților de a presta servicii sau de a se stabili într-un alt stat membru în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, instituția-punte este considerată a fi o continuare a instituției aflate în rezoluție și poate continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate. În alte scopuri, autoritățile de rezoluție pot solicita ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuare a instituției aflate în rezoluție și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate.	Articolul 118. – (1) În scopul exercitării dreptului de a presta servicii în mod direct sau de a înființa o sucursală într-un alt stat membru al Uniunii Europene, potrivit Legii nr.202/2017 sau legislației privind piața de capital, instituția-punte este considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și poate continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală. (2) În alte scopuri, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuatoare a instituției supuse rezoluției și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate.	Compatibil	
(10) Statele membre se asigură că instituția-punte poate continua să exercite drepturile conferite de calitatea de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției aflate în rezoluție, cu condiția ca aceasta să îndeplinească criteriile legate de calitatea de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme. Fără a aduce atingere primului paragraf, statele membre se asigură că: (a) accesul nu este refuzat pentru motivul că instituția-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de accesul la sistemele menționate la primul paragraf; (b) În cazul în care instituția-punte nu întrunește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plată, compensare sau decontare, la bursa de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la un sistem de garantare a depozitelor, drepturile menționate la primul paragraf se exercită pentru o perioadă de timp care poate fi precizată de autoritatea de	Articolul 119. – (1) Instituția-punte poate continua să-și exercite drepturile de membru și accesul la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției supuse rezoluției decurgând din calitatea de membru și drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin.(1) nu înlătură cerința ca instituțiapunte să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin.(1) nu pot refuza accesul pe motiv că instituția-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin.(1); b) în cazul în care instituția-punte nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin.(1) se exercită de către instituția-punte numai pentru o perioadă de timp de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi	Compatibil	

rezoluție, de maximum 24 de luni, care poate fi prelungită la cererea instituției-punte adresată autorității de rezoluție.	stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea instituției-punte adresată aceleiași autorități.		
(11) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate instituției-punte nu au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate instituției-punte, organului de conducere sau conducerii superioare ori în legătură cu acestea.	Articolul 120. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate instituției-punte nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate instituției-punte, organului de conducere al acesteia ori în legătură cu acestea.	Compatibil	
(12) Obiectivele instituției-punte nu implică nicio îndatorire sau responsabilitate față de acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu are nicio răspundere față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică o neglijență sau o abatere gravă în conformitate cu dreptul intern, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor. În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita mai mult răspunderea instituțiilor-punte și a organului de conducere sau a conducerii superioare a acestora în ceea ce privește actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor.	Articolul 121. – Obiectivele instituției-punte nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acesteia față de acționarii, creditorii instituției supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi sau față de orice altă persoană pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă, potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor, creditorilor, sau a altor persoane.	Compatibil	
Articolul 41 Funcționarea unei instituții-punte			
(1) Statele membre se asigură că funcționarea unei instituții-punte respectă următoarele cerințe: (a) conținutul documentelor constitutive ale instituției-punte este aprobat de autoritatea de rezoluție; (b) sub rezerva structurii de proprietate a instituției-punte, autoritatea de rezoluție numește sau aprobă organul de conducere al instituției-punte;	Articolul 122. – (1) Funcționarea unei instituții-punte respectă următoarele cerințe: a) conținutul documentelor privind constituirea instituției-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) Organul de conducere, al instituției-punte este numit sau aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile;	Compatibil	

(c) autoritatea de rezoluție aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și stabilește responsabilitățile lor corespunzătoare; (d) autoritatea de rezoluție aprobă strategia și profilul de risc ale instituției-punte; (e) instituția-punte este autorizată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau, după caz, cu Directiva 2014/65/UE, și deține autorizațiile necesare, în temeiul dreptului intern aplicabile, pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor pe care le achiziționează în urma unui transfer efectuat conform articolului 63 din prezenta Directivă; (f) instituția-punte respectă, după caz, dispozițiile Regulamentului (UE) 575/2013 și ale Directivelor 2013/36/UE și 2014/65/UE, și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu respectivele dispoziții. (g) instituția-punte funcționează în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, iar autoritatea de rezoluție poate prevedea restricții asupra activității sale în consecință. Fără a aduce atingere dispozițiilor menționate la literele (e) și (f) din primul paragraf și în cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, instituția-punte poate fi instituită și autorizată fără respectarea Directivei 2013/36/UE sau Directivei 2014/65/UE, pentru o perioadă scurtă de timp, la începutul funcționării sale. În acest scop, autoritatea de rezoluție înaintează autorității competente o cerere în acest sens. Dacă decide să acorde o astfel de autorizație, autoritatea competentă indică intervalul în care instituția-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivei directive.	e) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale instituției-punte; f) instituția-punte este autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017, 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 actele permise necesare pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232; g) instituția-punte respectă dispozițiile Legii nr.202/2017, ale reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu aceleași dispoziții; h) instituția-punte funcționează în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale; (2) În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, instituția-punte poate fi constituită și autorizată 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 autorizare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, indică intervalul în care instituția-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivei prevederi legale. (4) În cazul în care instituția-punte este o firmă de investiții prevăzută la art.1 alin.(1) lit. a), dispozițiile prezentului articol se aplică în conformitate cu prevederile art. 329.		
(2) Sub rezerva eventualelor restricții aplicate în conformitate cu normele Uniunii sau cele naționale în	Articolul 123. – Cu respectarea oricăror restricții aplicate în conformitate cu normele în materie de	Compatibil	

materie de concurență, conducerea instituției-punte gestionează instituția-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), a activelor, drepturilor sau pasivelor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, atunci când condițiile sunt prielnice și în termenul specificat la alineatul (4) din prezentul articol sau la alineatul (6) din prezentul articol, după caz.	concurență, conducerea instituției-punte gestionează instituția-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției de credit sau a entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a activelor, drepturilor sau obligațiilor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, în situația în care condițiile sînt prielnice, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și în termenul specificat la art.126 sau 127, după caz.		
(3) Autoritatea de rezoluție decide că o instituție-punte nu mai reprezintă o instituție-punte în conformitate cu articolul 40 alineatul (2) în momentul apariției oricăreia dintre următoarele situații: (a) fuzionarea instituției-punte cu o altă entitate; (b) instituția-punte nu mai respectă cerințele articolului 40 alineatul (2); (c) vânzarea tuturor sau aproape a tuturor activelor, drepturilor sau pasivelor instituției-punte către o terță parte; (d) expirarea perioadei specificate la alineatul (5) sau, după caz, la alineatul (6); (e) activele instituției-punte sunt complet lichidate, iar pasivele sale sunt achitate integral.	Articolul 124. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide că o instituție-punte nu mai reprezintă o instituție-punte în conformitate cu prevederile art.111 ca urmare a apariției oricăreia dintre următoarele situații: a) fuzionarea instituției-punte cu o altă entitate; b) instituția-punte nu mai respectă cerințele art.111; c) vânzarea în întregime sau aproape în întregime a activelor, drepturilor sau obligațiilor instituției-punte către o terță parte; d) expirarea perioadei specificate la art.126 sau, după caz, la art.127; e) activele instituției-punte sînt complet lichidate, iar obligațiile sale sînt achitate integral.	Compatibil	
(4) Atunci când autoritatea de rezoluție încearcă să vîndă instituția-punte sau activele, drepturile ori pasivele acesteia, statele membre se asigură că instituția-punte sau activele ori pasivele relevante sunt puse în vânzare în mod deschis și transparent și că vânzarea nu le denaturează în mod semnificativ, nu favorizează sau discriminează în mod necuvenit anumiți cumpărători potențiali. Toate aceste vânzări trebuie efectuate în condiții comerciale, avînd în vedere circumstanțele și în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 125. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să vîndă instituția-punte sau activele, drepturile ori obligațiile acesteia, aceasta se asigură că instituția-punte sau activele, drepturile ori obligațiile relevante sînt puse în vânzare în mod deschis și transparent și nu sînt prezentate eronat, în mod semnificativ, iar în cadrul vânzării nu este favorizat sau discriminat nejustificat niciun potențial cumpărător. (2) Orice astfel de vânzări trebuie efectuate în condiții comerciale, avînd în vedere circumstanțele și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.	Compatibil	
(5) În cazul în care nu se aplică niciuna dintre situațiile menționate la alineatul (3) literele (a), (b), (c) și (e), autoritatea de rezoluție pune capăt funcționării instituției-punte cât mai curînd posibil, și în orice caz, după o perioadă	Articolul 126. – În cazul în care nu este aplicabilă niciuna dintre situațiile prevăzute la art.124 lit.a)-c) sau e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia măsuri pentru încetarea statutului instituției-	Compatibil	

de doi ani de la data efectuării ultimului transfer, în temeiul instrumentului instituției-punte, de la o instituție aflată în rezoluție.	punte, cât mai curînd posibil, potrivit propriei aprecieri, dar nu mai tîrziu de 2 ani de la data la care a fost efectuat ultimul transfer de la o instituție supusă rezoluției, în virtutea aplicării instrumentului instituției-punte.		
(6) Autoritatea de rezoluție poate prelungi perioada menționată la alineatul (5) cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, atunci când o astfel de prelungire: (a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situațiile menționate la alineatul (3) litera (a), (b), (c) sau (e); sau (b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare și financiare esențiale.	Articolul 127. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada prevăzută la art.126 cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, în situația în care o astfel de prelungire: a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situațiile prevăzute la art.124 lit.a)-c) sau e); sau b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare și/sau financiare esențiale.	Compatibil	
(7) Toate deciziile autorității de rezoluție de a prelungi perioada menționată la alineatul (5) se motivează și cuprind o evaluare detaliată a situației care justifică prelungirea, inclusiv a condițiilor și perspectivelor pieței.	Articolul 128. – Toate deciziile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a prelungi perioada prevăzută la art.126 se motivează și cuprind o evaluare detaliată a situației care justifică prelungirea, inclusiv a condițiilor și perspectivelor pieței.	Compatibil	
(8) În cazul în care funcționarea unei instituții-punte încetează în situațiile menționate la alineatul (3) litera (c) sau (d), instituția-punte este lichidată în conformitate cu procedura obișnuită de insolvență. Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), toate încasările ca urmare a încetării funcționării instituției-punte revin acționarilor instituției-punte.	Articolul 129. – (1) În cazul în care funcționarea unei instituții-punte încetează în situațiile prevăzute la art.124 lit.c) sau d), instituția-punte este lichidată în conformitate cu procedura obișnuită de insolabilitate. (2) Cu respectarea prevederilor art.91, toate încasările rezultate ca urmare a încetării funcționării instituției-punte revin acționarului instituției-punte.	Compatibil	
(9) În cazul în care o instituție-punte este utilizată cu scopul de a transfera activele și pasivele aparținând mai multor instituții aflate în rezoluție, obligația prevăzută la alineatul (8) se referă la activele și pasivele transferate de la fiecare dintre aceste instituții aflate în rezoluție și nu la instituția-punte în sine.	Articolul 130. – În cazul în care o instituție-punte este utilizată în scopul de a transfera activele, drepturile sau obligațiile aparținînd mai multor instituții supuse rezoluției, obligația prevăzută la art.129 se referă la activele, drepturile sau obligațiile transferate de la fiecare dintre aceste instituții supuse rezoluției, și nu la instituția-punte în sine.	Compatibil	
Articolul 42 Instrumentul de separare a activelor	Secțiunea 4 Instrumentul de separare a activelor		
(1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competența de a transfera activele, drepturile sau pasivele unei instituții aflate în rezoluție sau	Articolul 138. – (1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere activele, drepturile sau	Compatibil	

ale unei instituții-punte către unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor. Sub rezerva articolului 85, transferul menționat la primul paragraf poate avea loc fără a obține acordul acționarilor instituțiilor aflate în rezoluție sau al oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte și fără a se conforma vreunei cerințe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de dreptul titlurilor de valoare.	obligațiile unei instituții supuse rezoluției sau ale unei instituții-punte către unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor. (2) Cu respectarea prevederilor art.292-294, transferul prevăzut la alin.(1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor instituției supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art.232 fiind aplicabile.		
(2) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de gestionare a activelor este o persoană juridică ce îndeplinește toate cerințele de mai jos: (a) este total sau parțial în proprietatea uneia sau mai multor autorități publice printre care se pot număra autoritatea de rezoluție sau mecanismul de finanțare a rezoluției și este controlată de autoritatea de rezoluție; (b) a fost creată în scopul de a primi, parțial sau integral, activele, drepturile și pasivele uneia sau ale mai multor instituții aflate în rezoluție sau ale unei instituții-punte.	Articolul 139. – (1) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de administrare a activelor este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ cerințele de mai jos: a) capitalul social este deținut în totalitate sau parțial de una sau mai multe autorități publice și vehiculul de administrare a activelor este controlat 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, având în vedere dispozițiile art.141. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate fi acționar al vehiculului de administrare a activelor; b) a fost creată în scopul de a primi, parțial sau integral, activele, drepturile și obligațiile uneia sau ale mai multor instituții supuse rezoluției sau ale unei instituții-punte.	Compatibil	
(3) Vehiculul de gestionare a activelor gestionează activele care îi sunt transferate cu scopul de a optimiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vânzări sau prin lichidarea lor ordonată.	Articolul 140. – Vehiculul de administrare a activelor gestionează activele care îi sînt transferate în scopul de a maximiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vânzări sau prin lichidarea lor ordonată.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că funcționarea unui vehicul de gestionare a activelor respectă următoarele dispoziții: (a) conținutul documentelor constitutive ale vehiculului de gestionare a activelor este aprobat de autoritatea de rezoluție; (b) sub rezerva structurii de proprietate a vehiculului de gestionare a activelor, autoritatea de rezoluție numește sau	Articolul 141. – Funcționarea unui vehicul de administrare a activelor respectă următoarele prevederi: a) conținutul documentelor privind constituirea vehiculului de administrare a activelor este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) în funcție de structura acționariatului vehiculului de administrare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, numește	Compatibil	

aprobă organul de conducere al vehiculului de gestionare a activelor; (c) autoritatea de rezoluție aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și stabilește responsabilitățile lor corespunzătoare; (d) autoritatea de rezoluție aprobă strategia și profilul de risc ale vehiculului de gestionare a activelor;	sau aprobă organul de conducere al vehiculului de administrare a activelor; c) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale vehiculului de administrare a activelor.		
(5) Autoritățile de rezoluție pot exercita competența menționată la alineatul (1) pentru a transfera active, drepturi sau pasive numai în cazul în care: (a) situația de pe piața specifică a acelor active este de așa natură încât lichidarea lor în cadrul procedurii obișnuite de insolvență ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor piețe financiare; (b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcționare a instituției aflate în rezoluție, a instituției-punte sau a vehiculului de gestionare a activelor în suși; sau (c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.	Articolul 142. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.138 de a transfera active, drepturi sau obligații numai în cazul în care: a) situația de pe piața specifică a acelor active este de așa natură încât lichidarea lor în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor piețe financiare; b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcționare a instituției supuse rezoluției sau a instituției-punte sau a vehiculului de administrare a activelor în suși; sau c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.	Compatibil	
(6) Atunci când aplică instrumentul de separare a activelor, autoritățile de rezoluție stabilesc contraprestația în schimbul căreia sunt transferate activele, drepturile și pasivele către vehiculul de gestionare a activelor în conformitate cu principiile stabilite la articolul 36 și în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat. Prezentul alineat nu împiedică contraprestația să aibă o valoare nominală sau negativă.	Articolul 143. – În situația în care aplică instrumentul de separare a activelor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește contraprestația în schimbul căreia sînt transferate activele, drepturile și obligațiile către vehiculul de administrare a activelor, în conformitate cu principiile stabilite la art.72-84 și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. Prevederile prezentului articol nu împiedică respectiva contraprestație să aibă o valoare nominală sau negativă.	Compatibil	
(7) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestație plătită de vehiculul de gestionare a activelor aferente activelor, drepturilor sau pasivelor dobândite în mod direct de la instituția aflată în rezoluție se fac în favoarea instituției aflată în rezoluție. Contraprestația poate fi plătită sub forma unei datorii emise de vehiculul de gestionare a activelor.	Articolul 144. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestație aferentă activelor, drepturilor sau obligațiilor dobîndite în mod direct de la instituția supusă rezoluției se plătește de vehiculul de administrare a activelor în favoarea instituției supuse rezoluției. Contraprestația poate fi plătită prin instrumente de datorie emise de vehiculul de administrare a activelor.	Compatibil	

(8) În cazul în care s-a aplicat instrumentul instituției-punte, un vehicul de gestionare a activelor poate, după aplicarea instrumentului instituției-punte, să dobândească active, drepturi sau pasive de la instituția-punte.	Articolul 145. – În cazul în care s-a aplicat instrumentul instituției-punte, un vehicul de administrare a activelor poate, după aplicarea instrumentului instituției-punte, să dobândească active, drepturi sau obligații de la instituția-punte.	Compatibil	
(9) Autoritățile de rezoluție pot transfera active, drepturi sau pasive de la instituția aflată în rezoluție la unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor în mai multe rânduri și pot transfera înapoi active, drepturi sau pasive de la unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor la instituția aflată în rezoluție, dacă și numai dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (10). Instituția aflată în rezoluție are obligația de a reprimi orice active, drepturi sau pasive de acest fel.	Articolul 146. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera active, drepturi sau obligații de la instituția supusă rezoluției la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor în mai multe rânduri și poate transfera înapoi active, drepturi sau obligații de la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor la instituția supusă rezoluției, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.147. (2) Instituția supusă rezoluției are obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații.	Compatibil	
(10) Autoritățile de rezoluție pot transfera înapoi drepturi, active sau pasive, de la vehiculul de gestionare a activelor la instituția aflată în rezoluție, într-una dintre următoarele situații: (a) atunci când posibilitatea ca anumite drepturi, active sau pasive specifice să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul; (b) atunci când aceste drepturi, active sau pasive specifice nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau pasivelor specificate în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul. În oricare dintre cazurile prevăzute la literele (a) și (b), transferul înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul instrumentului respectiv pentru scopul în cauză.	Articolul 147. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi drepturi, active sau obligații, de la vehiculul de administrare a activelor la instituția supusă rezoluției, într-una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele drepturi, active sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele drepturi, active sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit.a). (2) În oricare dintre cazurile prevăzute la alin.(1), transferul înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în scopul realizării transferului respectiv.	Compatibil	
(11) Transferurile între instituția aflată în rezoluție și vehiculul de gestionare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate în titlul IV capitolul VII.	Articolul 148. – Transferurile între instituția supusă rezoluției și vehiculul de administrare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate la art.262-276.	Compatibil	

(12) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate vehiculului de gestionare a activelor nu au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate vehiculului de gestionare a activelor sau organului de conducere sau conducerii superioare ale acestuia, ori în legătură cu acestea.	Articolul 149. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate vehiculului de administrare a activelor nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate vehiculului de administrare a activelor, organului de conducere sau conducerii superioare al acestuia ori în legătură cu acestea.	Compatibil	
(13) Obiectivele vehiculului de gestionare a activelor nu implică nicio îndatorire sau responsabilitate față de acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu are nicio răspundere față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele sau omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică o neglijență sau o abatere gravă în conformitate cu dreptul intern, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor. În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita mai mult răspunderea vehiculelor de gestionare a activelor și a organului de conducere sau a conducerii superioare a acestora în ceea ce privește actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor.	Articolul 150. – Obiectivele vehiculului de administrare a activelor nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acestuia față de acționarii sau creditorii instituției supuse rezoluției, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele săvârșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor.	Compatibil	
(14) Până la 3 iulie 2015, ABE emite orientări, în conformitate articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a promova convergența procedurilor de supraveghere și de rezoluție în ceea ce privește stabilirea situațiilor în care, în conformitate cu alineatul (5) din prezentul articol, lichidarea activelor sau a pasivelor în cadrul procedurii obișnuite de insolvență ar putea avea un efect negativ pe una sau mai multe piețe financiare.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Subsecțiunea 1 Obiectivul și domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă	Secțiunea 5 Instrumentul de recapitalizare internă		
Articolul 43 Instrumentul de recapitalizare internă			
(1) Pentru ca instrumentul de recapitalizare internă să fie eficace, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competențele de rezoluție menționate la articolul 63 alineatul (1).	Articolul 151. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune de competențele de rezoluție prevăzute la art.231, în vederea aplicării instrumentului de recapitalizare internă.	Compatibil	

(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluției specificate la articolul 31, în conformitate cu principiile rezoluției specificate la articolul 34 pentru oricare din următoarele scopuri: (a) recapitalizarea unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condițiilor de autorizare (în măsura în care respectivele condiții se aplică entității) și de a continua să-și desfășoare activitățile pentru care este autorizată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, în cazul în care entitatea este autorizată în conformitate cu respectivele directive și pentru a menține un nivel suficient de încredere a pieței în instituție sau entitate; (b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanțelor sau al instrumentelor de datorie care sunt transferate: (i) către o instituție-punte, în vederea unui aport de capital către respectiva instituție-punte; sau (ii) în cadrul instrumentului de vânzare a activității sau al instrumentului de separare a activelor.	Articolul 152. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluției prevăzute la art.56, în conformitate cu principiile rezoluției prevăzute la art.61 pentru oricare dintre următoarele scopuri: a) recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), atunci când sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condițiilor de autorizare și de a continua să-și desfășoare activitățile pentru care este autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și pentru a menține un nivel suficient de încredere a pieței în instituția de credit sau entitatea respectivă; b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanțelor sau al instrumentelor de datorie care sînt transferate către o instituție-punte, în vederea realizării unui aport de capital la respectiva instituție-punte sau în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii sau al instrumentului de separare a activelor.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul menționat la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol, numai în cazul în care există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activității menționat la articolul 52 va avea drept rezultat nu doar realizarea obiectivelor relevante ale rezoluției, ci și restabilirea viabilității pe termen lung și a solidității financiare a instituției sau a entității în cauză menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot aplica oricare dintre instrumentele de rezoluție prevăzute la articolul 37 alineatul (3) literele (a), (b) și (c) și instrumentul de recapitalizare internă menționat la alineatul (2) litera (b)	Articolul 153. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit.a) numai dacă, în opinia sa, există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193, va avea drept rezultat realizarea obiectivelor relevante ale rezoluției, precum și restabilirea viabilității pe termen lung și a solidității financiare a instituției de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica oricare dintre instrumentele de rezoluție prevăzute la art.87 lit.a)-c) și instrumentul de recapitalizare internă prevăzut la art.152	Compatibil	

din prezentul articol, în cazul în care condițiile prevăzute la primul paragraf nu sunt îndeplinite.	lit.b), în cazul în care condițiile prevăzute la art.153 alin.(1) nu sînt îndeplinite.		
(4) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituției sau a entității în cauză, sau că pot schimba forma juridică.	Articolul 153¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituțiilor de credit sau entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituției sau a entității în cauză, sau poate schimba forma juridică a acestora.	Compatibil	
Articolul 44 Domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă			
(1) Statele membre se asigură că instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat tuturor pasivelor unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al acestui instrument în conformitate cu alineatul (2) sau (3) din prezentul articol.	Articolul 154. – Instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, tuturor datoriilor unei instituției de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care nu sînt excluse din domeniul de aplicare al acestui instrument, în conformitate cu prevederile art.155 sau 156.	Compatibil	
(2) Autoritățile de rezoluție nu exercită competențele de reducere a valorii contabile sau de conversie în cazul următoarelor pasive fie că sunt reglementate de dreptul unui stat membru, fie de dreptul unui stat terț: (a) depozitele acoperite; (b) obligațiile garantate inclusiv obligațiunile garantate și pasivele sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate; (c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând clienților deținute în numele unui OPCVM, în conformitate cu definiția de la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE, sau de un FIA, în conformitate cu definiția de la articolul 4 alineatul (1) litera	Articolul 155. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează: a) depozitele acoperite; 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 de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sînt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate; c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând clienților, deținute în numele unui organism de plasament colectiv, cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolabilitatea; d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituția de credit sau entitatea	Compatibil	

(a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului (11), cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența; (d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituție sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența sau în baza dreptului civil; (e) datorii față de instituții, excluzând entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială de sub șapte zile; (f) datorii cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE sau față de participanții la astfel de sisteme, care rezultă din participarea la un astfel de sistem, sau față de CPC-uri autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (g) o datorie față de oricare dintre următoarele persoane: (i) un angajat, 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; (ii) un creditor comercial, în ceea ce privește furnizarea către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; (iii) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile;	prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației aplicabile insolabilității sau a legii civile; e) datoriile față de instituție de credit , excluzând entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; f) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sistemele sau operatorii de sisteme desemnați în conformitate cu prevederile art.13 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem, sau față de CPC-uri autorizate în Uniunea Europeană în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr 648/2012, și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art.25 din regulamentul respectiv;g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin.(2); h) datorii către instituția de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang de prioritate inferior rangului pe care îl au datoriile negarantate obișnuite potrivit prevederilor procedurii obișnuite de insolabilitate, aplicabilă la data intrării în vigoare a prezentei legi; în cazul în care se aplică excepția prevăzută anterior, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu prevederile art.167¹⁶ este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), categoriile de entități sînt următoarele: 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; b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau		

(iv) scheme de garantare a depozitelor care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu Directiva 2014/49/UE; (h) datorii către instituții sau entități menționate la articolul (1) alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care fac parte din același grup de rezoluție fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang inferior datoriilor negarantate obișnuite în temeiul dreptului național relevant care reglementează procedura obișnuită de insolvență aplicabilă la data transpunerii prezentei directive; în cazurile în care se aplică respectiva excepție, autoritatea de rezoluție a filialei relevante care nu este o entitate de rezoluție evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu articolul 45f alineatul (2) este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. Litera (g) punctul (i) din primul paragraf nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri semnificative astfel cum este identificat la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE. Statele membre se asigură că toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire a obligațiunilor garantate rămân neafectate, segregate și cu fonduri suficiente. Nici respectiva dispoziție și nici primul paragraf litera (b) nu împiedică autoritățile de rezoluție să-și exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unei obligații garantate sau a unei datorii pentru care s-a depus o garanție reală care depășește valoarea activelor, gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă. Primul paragraf litera (a) nu împiedică autoritățile de rezoluție să-și exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unui depozit care depășește nivelul de acoperire prevăzut la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE. Fără a aduce atingere normelor privind expunerile mari din cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Directivei 2013/36/UE, statele membre se asigură că, pentru a garanta posibilități de soluționare a instituțiilor și grupurilor,	d) de 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; c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile; d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor. (3) Prevederile alin.(2) lit.a) nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului care expune instituția de credit unor riscuri semnificative, așa cum este identificat potrivit reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei. (4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu de acoperire pentru obligațiunile garantate rămîn neafectate, segregate și cu fonduri suficiente. (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. (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. (7) Fără a aduce atingere dispozițiilor privind expunerile din Legea nr.202/2017 și reglementărilor în materie emise de Banca Națională a Moldovei, pentru a se asigura posibilități de soluționare a instituțiilor și a grupurilor, 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 instituții dețin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepția datoriilor care sînt deținute la entități care fac parte din același grup.		

autoritățile de rezoluție limitează, în conformitate cu articolul 17 alineatul (5) litera (b) din prezenta directivă, măsura în care alte instituții dețin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepția pasivelor care sunt deținute de entități care fac parte din același grup.			
(3) În situații excepționale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, autoritatea de rezoluție poate exclude, integral sau parțial, anumite pasive de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, în cazurile în care: (a) recapitalizarea pasivului respectiv nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună credință de către autoritatea de rezoluție; (b) excluderea este strict necesară și este proporțională pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale într-un mod care să mențină capacitatea instituției aflate în rezoluție de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie; (c) excluderea este strict necesară și proporțională pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei unui stat membru sau a Uniunii; sau (d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor pasive ar provoca o distrugere a valorii care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele pasive ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă. Autoritățile de rezoluție evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care fac parte din același grup de rezoluție fără a fi ele însele entități de rezoluție și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul alineatului (2) litera (h) de la prezentul articol, ar trebui să fie excluse total sau parțial, în temeiul literelor (a)-(d) de la primul paragraf	Articolul 155¹. – (1) În situații excepționale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exclude, integral sau parțial, anumite datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, în cazurile în care: a) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivei datorii nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) excluderea este strict necesară și este proporțională pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază într-un mod care să mențină capacitatea instituției aflate în rezoluție de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie; c) excluderea este strict necesară și proporțională pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Republicii Moldova a unui stat membru al Uniunii Europene; sau d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor datorii ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele datorii ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul art.155 alin.(1) lit.h), trebuie excluse total sau parțial, în temeiul alin.(1) lit.a)-d), pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție.	Compatibil	

al prezentului alineat, pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție. În cazul în care o 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 prezentului alineat, nivelul reducerii valorii sau al 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 al conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la articolul 34 alineatul (1) litera (g).	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.155¹ alin.(1), 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).		
(4) În cazul în care o autoritate de rezoluție decide să excludă, integral sau parțial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care poate face obiectul recapitalizării interne în temeiul prezentului articol, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, mecanismul de finanțare a rezoluției poate face o contribuție în beneficiul instituției aflate în rezoluție în unul sau mai multe din următoarele scopuri: (a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și de a restabili la zero valoarea activului net al instituției aflate în rezoluție în conformitate cu articolul 46 alineatul (1) litera (a); (b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în instituția aflată în rezoluție, pentru a recapitaliza instituția în conformitate cu articolul 46 alineatul (1) litera (b).	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 instituției supuse rezoluției pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri: 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 instituției supuse rezoluției, în conformitate cu prevederile art.171 lit.a); b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în instituția supusă rezoluției, pentru a recapitaliza instituția respectivă, în conformitate cu prevederile art.171 lit.b).	Compatibil	
(5) Mecanismul de finanțare a rezoluției poate face o contribuție menționată la alineatul (4), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) a fost adusă o contribuție la absorbția pierderilor și la recapitalizare, în valoare de cel puțin 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției aflate în rezoluție, cuantificată în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36, de către acționari și deținătorii de alte instrumente de proprietate, deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul	Articolul 158. – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport conform art.157 dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: 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 și, după caz, fondul de acoperire a depozitelor bancare în temeiul art.313⁸-313¹⁸, au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente sau prin conversie în temeiul art.180 și art.226, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea instituției supuse rezoluției	Compatibil	

recapitalizării interne prin reducere, reducerea valorii contabile sau conversie în temeiul articolului 48 alineatul (1) și al articolului 60 alineatul (1) și de către schema de garantare a depozitelor în temeiul articolului 109, după caz; (b) contribuția mecanismului de finanțare a rezoluției nu depășește 5 % din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției aflate în rezoluție, cuantificată în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36.	cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției respective, contribuție evaluată la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72–84; și b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale instituției supuse rezoluției, cuantificată potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.		
(6) Contribuția mecanismului de finanțare a rezoluției menționat la alineatul (4) poate fi finanțată prin: (a) suma aflată la dispoziția mecanismului de finanțare care a fost obținută prin contribuții de la instituții și sucursale din Uniune în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) și articolul 103; (b) suma care poate fi obținută prin contribuții ex post în conformitate cu articolul 104 în termen de trei ani; și (c) în cazul în care sumele menționate la literele (a) și (b) din acest alineat sunt insuficiente, sume obținute din surse de finanțare alternative în conformitate cu articolul 105.	Articolul 159. – Contribuția fondului de rezoluție bancară prevăzută la art.157 poate fi finanțată prin: a) suma aflată la dispoziția fondului de rezoluție bancară care a fost atrasă prin contribuții de la instituții de credit și sucursale ale acestora din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art.298 și art.306 - art.309; b) suma care poate fi atrasă prin contribuții extraordinare în conformitate cu prevederile art.310-312 într-un interval de trei ani; și c) în cazul în care sumele prevăzute la lit.a) și b) sînt insuficiente, sume atrase din surse de finanțare alternative în conformitate cu prevederile art.313.	Compatibil	
(7) În circumstanțe extraordinare, autoritatea de rezoluție poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce: (a) mecanismul de finanțare a rezoluției a adus o contribuție în temeiul alineatului (4) și a fost atinsă limita de 5 % menționată la alineatul (5) litera (b); și (b) toate datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și nu sunt depozite eligibile, care sunt de rang inferior depozitelor menționate la articolul 108 alineatul (1) primul paragraf litera (b) și nu sunt excluse de la recapitalizarea internă în temeiul alineatului (3) de la prezentul articol au fost reduse sau convertite integral.. Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci când sunt îndeplinite condițiile stabilite la primul paragraf, mecanismul de finanțare a rezoluției poate face o contribuție din resursele care au fost percepute prin contribuții ex ante în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) și articolul 103 și care nu au fost încă utilizate.	Articolul 160. – (1) În circumstanțe extraordinare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urmări să obțină finanțare suplimentară din surse de finanțare alternative după ce: a) fondul de rezoluție bancară a adus o contribuție în temeiul art. 157 și a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art.158 lit.b); și b) toate datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și nu sunt depozite eligibile, care sunt de rang inferior depozitelor negarantate și neprivilegiate, și nu sunt excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹-156 au fost reduse sau convertite integral.(2) Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci cînd sînt îndeplinite condițiile de la alin.(1), fondul de rezoluție bancară poate face o contribuție din resursele care au fost atrase prin contribuții anuale, în conformitate cu prevederile art.306-309, și care nu au fost încă utilizate.	Compatibil	

(8) Prin derogare de la alineatul (5) litera (a), mecanismul de finanțare a rezoluției poate, de asemenea, să facă o contribuție, astfel cum se menționează la alineatul (4), numai dacă: (a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare menționată la alineatul (5) punctul (i) are o valoare de cel puțin 20 % din activele ponderate în funcție de risc ale instituției în cauză; (b) mecanismul de finanțare a rezoluției al statului membru în cauză are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor ex ante (excluzând contribuțiile către o schemă de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) și articolul 103, o sumă cel puțin egală cu 3 % din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul statului membru respectiv; și (c) instituția în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată.	Articolul 161. – Prin exceptare de la prevederile art.158 lit.a), fondul de rezoluție bancară poate, de asemenea, să facă o contribuție potrivit art.157, în următoarele condiții: a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare prevăzută la art.158 lit.a) are o valoare de cel puțin 20% din activele ponderate la risc ale instituției de credit în cauză; b) fondul de rezoluție bancară are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor anuale (excluzând contribuțiile către schema de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu prevederile art.306-309, o sumă cel puțin egală cu 3% din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldovei; și c) instituția de credit în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată.	Compatibil	
(9) Atunci când își exercită competențele discreționare menționate la alineatul (3), autoritățile de rezoluție acordă atenția cuvenită: (a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate în primul rând de acționari și, în al doilea rând, în general, de către creditorii instituției aflate în rezoluție, în ordinea de preferință; (b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune instituția aflată în rezoluție în cazul excluderii pasivului sau a categoriei de pasive; și (c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.	Articolul 162. – Atunci când își exercită competențele de excludere prevăzute la art.156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă atenția cuvenită: a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate, în primul rând de acționari și, în al doilea rând, în general, de către creditorii instituției supuse rezoluției, în ordinea de preferință prevăzută în cadrul unei procedurii obișnuite de insolabilitate; b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune instituția supusă rezoluției în cazul excluderii unei datorii sau a unei categorii de datorii; și c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.	Compatibil	
(10) Excluderile prevăzute la alineatul (3) pot fi aplicate fie pentru a exclude complet un pasiv de la reducerea valorii contabile, fie pentru a limita amploarea reducerii valorii contabile aplicate respectivului pasiv.	Articolul 163. – Excluderile prevăzute la art.155¹ -156 pot fi aplicate fie pentru a exclude complet o datorie de la reducerea valorii, fie pentru a limita nivelul reducerii valorii aplicate respectivei datorii.	Compatibil	

(11) Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a specifica în detaliu situațiile în care excluderea este necesară pentru atingerea obiectivelor menționate la alineatul (3) din prezentul articol.			Alineatul (11) = REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/860 AL COMISIEI din 4 februarie 2016 de specificare în detaliu a situațiilor în care excluderea de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie este necesară în temeiul articolului 44 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE (Elena îl transpune prin Regulamentul bail in)
(12) Înainte de a exercita competența discreționară de a exclude un pasiv în temeiul alineatului (3), autoritatea de rezoluție notifică Comisia. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din mecanismul de finanțare a rezoluției sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul alineatelor (4)-(8), Comisia poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din prezentul articol și din actele delegate, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 163¹. Înainte de a exercita competența discreționară de a exclude un pasiv în temeiul art.155 ¹ 156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Comisia Europeană. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din fondul de rezoluție bancară sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul articolelor 157-161, Comisia Europeană poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din art.154-163 și din reglementările adoptate pentru punerea în aplicare a acestuia, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii Europene privind ajutoarele de stat.	Compatibil	
Articolul 44a Vânzarea datoriilor eligibile subordonate către clienții de retail			A fost selectată doar o opțiune din articolul 44a care se va aplica la nivel național
(1) Statele membre se asigură că un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72a alineatul (1) litera (b) și a articolului 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul respectiv, vinde aceste datorii unui client de retail, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2014/65/UE, numai în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) vânzătorul a efectuat un test de adecvare în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din Directiva 2014/65/UE;	Articolul 167¹. – Un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării. Articolul 167². – Prevederile articolului 167 ¹ nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art. 164.	Compatibil	

(b) vânzătorul este convins, pe baza testului menționat la litera (a), că astfel de datorii eligibile sunt adecvate pentru clientul de retail respectiv; (c) vânzătorul demonstrează caracterul adecvat în conformitate cu articolul 25 alineatul (6) din Directiva 2014/65/UE. În pofida primului paragraf, statele membre pot prevedea că condițiile prevăzute la literele (a)-(c) din respectivul paragraf se aplică vânzătorilor de alte instrumente care se califică drept fonduri proprii sau datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.	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, referitoare la vânzările de instrumente prevăzute la art. 167¹.		
(2) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1), iar portofoliul de instrumente financiare al clientului de retail în cauză nu depășește 500 000 EUR la momentul achiziționării, vânzătorul se asigură, pe baza informațiilor prezentate de clientul de retail în conformitate cu alineatul (3), că următoarele două condiții sunt îndeplinite la momentul achiziționării: (a) clientul de retail nu investește în datoriile menționate la alineatul (1) un quantum total mai mare de 10 % din portofoliul de instrumente financiare al clientului respectiv; (b) quantumul inițial investit într-unul sau mai multe instrumente de datorie menționate la alineatul (1) este de cel puțin 10 000 EUR.		Prevederi UE neaplicabile	
(3) Clientul de retail prezintă vânzătorului informații exacte privind portofoliul său de instrumente financiare, inclusiv privind orice investiții în datoriile menționate la alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile	
(4) În sensul alineatelor (2) și (3), în portofoliul de instrumente financiare al clientului de retail sunt incluse depozitele în numerar și instrumentele financiare, dar sunt excluse orice instrumente financiare depuse ca colateral.		Prevederi UE neaplicabile	
(5) Fără a aduce atingere articolului 25 din Directiva 2014/65/UE și prin derogare de la cerințele prevăzute la alineatele (1)-(4) de la prezentul articol, statele membre pot stabili un quantum nominal minim de cel puțin 50 000 EUR pentru datoriile menționate la alineatul (1), luând în considerare condițiile de piață și practicile din statul membru respectiv, precum și măsurile de protecție a		Prevederi UE neaplicabile	

consumatorilor existente în jurisdicția statului membru respectiv.			
(6) În cazul în care valoarea totală a activelor entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) care sunt stabilite într-un stat membru și fac obiectul cerinței menționate la articolul 45e nu depășește 50 de miliarde EUR, statul membru respectiv poate, prin derogare de la cerințele prevăzute la alineatele (1)-(5) de la prezentul articol, să aplice numai cerința prevăzută la alineatul (2) litera (b) de la prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile	
(7) Statele membre nu sunt obligate să aplice prezentul articol în cazul datoriilor menționate la alineatul (1) emise înainte de 28 decembrie 2020.		Prevederi UE neaplicabile	
(8) Până la 11 noiembrie 2027, ABE, în coordonare cu ESMA, prezintă Comisiei un raport privind aplicarea prezentului articol. Raportul respectiv compară măsurile adoptate de statele membre pentru a se conforma prezentului articol, analizează eficacitatea acestora în ceea ce privește protejarea clienților de retail și evaluează impactul acestora asupra operațiunilor transfrontaliere. Pe baza raportului respectiv, Comisia poate prezenta o propunere legislativă de modificare a prezentei directive.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Subsecțiunea 2			
Cerință minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile			
Articolul 45			
Aplicarea și calcularea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile			
(1) Statele membre se asigură că instituțiile și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) îndeplinesc, în permanență, cerințele de fonduri proprii și datorii eligibile în cazurile în care sunt impuse de autoritatea de rezoluție și după cum sunt stabilite de aceasta în conformitate cu prezentul articol și cu articolele 45a-45i .		Compatibil	Prevederea este acoperită de art.164 alin.(1)
(2) Cerința menționată la alineatul (1) de la prezentul articol se calculează în conformitate cu articolul 45c alineatul (3), (5) sau (7), după caz, ca fiind cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile și se exprimă ca procent din: (a) cuantumul total al expunerii la risc al entității relevante menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, calculat	Articolul 164. – (1) Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) îndeplinesc, în permanență, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în cazurile în care sunt impuse de Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție și după cum sunt stabilite de aceasta în conformitate cu prezentul articol și cu art. 164 ¹ -170 ⁴ , aceasta fiind	Compatibil	

în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității relevante menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu articolele 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității relevante menționate la alin.(1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.77 din Legea nr.202/2017. (2) Banca Națională a Moldovei va stabili, prin act normativ, următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru instituțiile de credit, în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, în baza prevederilor de la alin.(1); b) determinarea categoriilor de instituții de credit în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a); c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.		
(3) În conformitate cu articolul 65 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2019/2033, trimiterile la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din prezenta directivă în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pe bază individuală ale firmelor de investiții menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din prezenta directivă și care nu sunt firme de investiții menționate la articolul 1 alineatul (2) sau (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 se interpretează astfel: (a) trimiterile la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la rata capitalului total din prezenta directivă se referă la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033; (b) trimiterile la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la cuantumul total al expunerii la risc din prezenta directivă se referă la cerința aplicabilă de la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033 înmulțită cu 12,5.		prevederi UE neaplicabile	Trimiterile la prevederile menționate la alin.(3) urmează a fi transpuse în actele naționale

În conformitate cu articolul 65 din Directiva (UE) 2019/2034, trimiterile din prezenta directivă la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE referitoare la cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru firmele de investiții menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din prezenta directivă și care nu sunt firmele de investiții menționate la articolul 1 alineatul (2) sau alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 se interpretează ca trimiteri la articolul 40 din Directiva 2019/2034.			
Articolul 45a			
Derogarea de la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile			
(1) În pofida articolului 45, autoritățile de rezoluție acordă derogare de la cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să primească depozite în temeiul dreptului intern, cu condiția ca toate condițiile următoare să fie îndeplinite: (a) aceste instituții vor fi lichidate în procedurile naționale de insolvență sau în alte proceduri stabilite pentru respectivele instituții și puse în aplicare în conformitate cu articolul 38, 40 sau 42; și (b) procedurile menționate la litera (a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției.	Articolul 164¹. – (1) Prin derogare de la prevederile art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă exceptare de la cerința prevăzută la art.164 alin.(1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să atragă depozite, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) aceste instituții vor fi lichidate prin procedura obișnuită de insolabilitate sau prin alte tipuri de proceduri stabilite pentru acestea și puse în aplicare în conformitate cu prevederile art. 94-106, 110-121 sau 138-150; și (b) procedurile menționate la lit.a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției.	Compatibil	
(2) Instituțiile care beneficiază de derogare de la cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) nu fac parte din consolidarea menționată la articolul 45e alineatul (1).	(2) Instituțiile de credit exceptate de la cerința prevăzută la art.164 alin.(1) nu se includ în consolidarea prevăzută la art.167 ¹⁴ alin.(1).	Compatibil	
Articolul 45b			
Datoriile eligibile pentru entitățile de rezoluție			
(1) Datoriile sunt incluse în quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entităților de rezoluție numai atunci când îndeplinesc condițiile menționate la următoarele articole din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: (a) articolul 72a;	Articolul 165. – (1) Datoriile sunt incluse în quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale unei entități de rezoluție, numai dacă îndeplinesc condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege .	Compatibil	

(b) articolul 72b, cu excepția literei (d) de la alineatul (2); și (c) articolul 72c. Prin derogare de la primul paragraf al prezentului alineat, în cazul în care prezenta directivă se referă la cerințele prevăzute la articolul 92a sau la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în sensul acestor articole, datoriile eligibile constau în pasivele eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 72k din regulamentul menționat și stabilite în conformitate cu partea II titlul I capitolul 5a din regulamentul menționat.	(2) În cazul în care prezenta lege se referă la cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII și pentru G-SII din afara UE , datoriile eligibile sunt determinate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.		
(1a) Entitățile de rezoluție includ depozite în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care o astfel de includere a fost autorizată de autoritatea de rezoluție în conformitate cu alineatul (1b) și în cazul în care depozitele respective îndeplinesc toate condițiile următoare: (a) depozitele îndeplinesc toate condițiile stabilite la alineatul (1) primul paragraf; (b) depozitele nu sunt deținute de persoane fizice, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii; (c) depozitele sunt depozite la termen cu o scadență inițială de cel puțin un an și nu conferă deținătorului dreptul la rambursare anticipată, nici măcar în cazul în care rambursarea anticipată este condiționată de plata unei penalități; (d) documentația contractuală relevantă se referă în mod explicit la: (i) intenția entității de rezoluție de a include depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile; (ii) excluderea depozitelor din orice rambursare de către o schemă de garantare a depozitelor în temeiul articolului 5 alineatul (1) litera (l) din Directiva 2014/49/UE.	(3) Entitățile de rezoluție includ depozite în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care o astfel de includere a fost autorizată de autoritatea de rezoluție în conformitate cu alin.(4) și în cazul în care depozitele respective îndeplinesc toate condițiile următoare: a) depozitele îndeplinesc toate condițiile de includere conform alin.(1); b) depozitele nu sunt deținute de persoane fizice, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii; c) depozitele sunt depozite la termen cu o scadență inițială de cel puțin un an și nu conferă deținătorului dreptul la rambursare anticipată, nici măcar în cazul în care rambursarea anticipată este condiționată de plata unei penalități; d) documentația contractuală relevantă se referă în mod explicit la: (i) intenția entității de rezoluție de a include depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile; (ii) excluderea depozitelor, care îndeplinesc condițiile menționate la lit.a)-d) din prezentul alineat, inclusiv depozitele cu o scadență reziduală mai mica de un an, din orice rambursare de către o Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.	Compatibil	
(1b) Autoritatea de rezoluție poate autoriza entitatea de rezoluție să includă în totalitate sau parțial depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile dacă constată că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) autoritatea de rezoluție anticipează că depozitele respective nu vor fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3)	(4) Banca Națională în calitate de autoritatea de rezoluție poate autoriza entitatea de rezoluție să includă în totalitate sau parțial depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile dacă constată că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritatea de rezoluție anticipează că depozitele respective nu vor fi excluse în totalitate sau parțial de la	Compatibil	

sau că nu vor fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial; (b) autoritatea de rezoluție a concluzionat că includerea nu constituie sau este puțin probabil să constituie un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, în special din cauza impactului asupra fezabilității utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să permită îndeplinirea obiectivelor rezoluției. Autoritatea de rezoluție retrace autorizația în cazul în care ajunge la concluzia că oricare dintre condițiile menționate la primul paragraf nu mai este îndeplinită. În acest caz, entitatea de rezoluție încetează să includă depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile	recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că nu vor fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial; b) autoritatea de rezoluție a concluzionat că includerea nu constituie sau este puțin probabil să constituie un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, în special din cauza impactului asupra fezabilității utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să permită îndeplinirea obiectivelor rezoluției. (5) Autoritatea de rezoluție retrace autorizația în cazul în care ajunge la concluzia că oricare dintre condițiile menționate la alin.(4) nu mai este îndeplinită. În acest caz, entitatea de rezoluție încetează să includă depozitele în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile		
(2) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la primul paragraf de la alineatul (1), cu excepția articolului 72a alineatul (2) litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care este îndeplinită una dintre condițiile următoare: (a) cuantumul principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscut la momentul emiterii, este fix sau în creștere și nu este afectat de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar cuantumul total al obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluat zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu articolele 104 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau (b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolvență a emitentului și de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește cuantumul datoriei plătite inițial. Instrumentele de datorie menționate la primul paragraf, inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul articolului 49 alineatul (3).	Articolul 165¹. – (1) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.165 alin. (1), se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile numai dacă nu sunt excluse din categoria pasivelor eligibile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr. 202/2017 și este îndeplinită una dintre următoarele condiții: a) valoarea principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscută la momentul emiterii, este fixă sau în creștere și nu este afectată de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar valoarea totală a obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluată zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 și 71 din Legea nr.202/2017; sau b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolabilitate sau de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește suma plătită inițial. (2) Instrumentele de datorie prevăzute la alin.(1), inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul art.188. (3) Datoriile prevăzute la alin.(1) sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar în ceea ce	Compatibil	

Datoriile menționate la primul paragraf sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde cuantumului principalului menționat la litera (a) de la respectivul paragraf ori cuantumului fix sau în creștere menționat la litera (b) de la respectivul paragraf.	privește partea datoriei care corespunde valorii principalului prevăzut la alin.(1) lit.a) ori valorii fixe sau în creștere prevăzute la alin.(1) lit.b).		
(3) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniune către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos: (a) datoriile sunt emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (a); (b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în conformitate cu articolele 59 sau 62 nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea: (i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (b) din (ii) cuantumul necesar în conformitate cu articolul 45f alineatul (1).	Articolul 165². – (1) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniunea Europeană către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos: a) datoriile sunt emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(1) lit.a); b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în conformitate cu art.219-225 sau art.230² din prezenta lege nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea: (i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu art.167¹⁶ alin.(2) lit.b) din (ii) cuantumul necesar în conformitate cu art.167¹⁵.	Compatibil	
(4) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la articolul 45c alineatul (5) sau la articolul 45d alineatul (1) litera (a), după caz, autoritățile de rezoluție se asigură că o parte a cerinței menționate la articolul 45e, egală cu 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, este îndeplinită de entitățile de rezoluție care sunt entități G-SII sau de entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatele (5) sau (6) folosind fonduri proprii și instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol.	Articolul 165³. – (1) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la art.167⁷ sau art.167¹³ alin.(1) lit.a), după caz, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸, îndeplinesc o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, egală cu 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165².	Compatibil	

Autoritatea de rezoluție poate permite ca un nivel mai mic de 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât cuantumul rezultat din aplicarea formulei $(1-(X1/X2)) \times 8 \%$ din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție care sunt entități G-SII sau de entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatele (5) sau (6) folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unde, având în vedere reducerea care este posibilă în temeiul articolului 72b alineatul (3) din regulamentul menționat: $X1 = 3,5 \%$ din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și $X2 =$ suma dintre 18 % din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumul cerinței amortizorului combinat. În cazul entităților de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5), atunci când aplicarea primului paragraf de la prezentul alineat conduce la o cerință mai mare de 27 % din cuantumul total al expunerii la risc, pentru entitatea de rezoluție în cauză, autoritatea de rezoluție limitează acea parte a cerinței menționate la articolul 45e care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate, sau de pasive astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, la o valoare egală cu 27 % din cuantumul total al expunerii la risc, dacă autoritatea de rezoluție estimează că: (a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru rezoluția respectivei entități de rezoluție; și (b) în cazul în care litera (a) nu se aplică, cerința menționată la articolul 45e îi permite respectivei entități de rezoluție să îndeplinească cerințele menționate la articolul 44 alineatul (5) sau alineatul (8), după caz.	(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate permite ca un nivel mai mic de 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât valoarea rezultată din aplicarea formulei $(1-(X1/X2)) \times 8 \%$ din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție, care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (3) În cazul entităților de rezoluție, care fac obiectul prevederilor art.167⁷, atunci când aplicarea prevederilor alin. (1) conduce la o cerință mai mare de 27% din valoarea totală a expunerii la risc, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează acea parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴ care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate sau de datorii prevăzute la art.165², la o valoare egală cu 27% din valoarea totală a expunerii la risc, dacă aceasta a estimat că: a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru soluționarea respectivei entități de rezoluție; și b) în cazul în care lit.a) nu se aplică, cerința prevăzută la art.167¹⁴ îi permite respectivei entități de rezoluție, să îndeplinească cerințele prevăzute la art.158 sau 161 din prezenta lege, după caz. (4) Atunci când efectuează analiza prevăzută la alin.(3), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare și riscul unui impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză. (5) Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul art.167⁸.		

Atunci când efectuează evaluarea menționată la al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție ia în considerare și riscul de impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză. Al doilea paragraf al prezentului alineat nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (6).			
(5) În cazul entităților de rezoluție care nu sunt nici entități G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6), autoritatea de rezoluție poate decide că o parte a cerinței menționate la articolul 45e, până la 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, ale entității sau până la valoarea formulei menționate la alineatul (7), oricare dintre cele două cuantumuri este mai mare, este îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) datoriile nesubordonate menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol au același rang de prioritate în ierarhia creanțelor din procedura națională de insolvență ca anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3); (b) există riscul ca, în urma aplicării, conform planului de rezoluție, a competențelor de reducere a valorii și de conversie a datoriilor nesubordonate care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3), creditorii ale căror creanțe rezultă din aceste obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență; (c) cuantumul fondurilor proprii și al altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesar pentru a garanta că creditorii menționați la litera (b) nu suportă pierderi care depășesc nivelul pierderilor pe care le-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență.	Articolul 165⁴. – (1) În cazul entităților de rezoluție, care nu sunt nici instituții de tip G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul prevederilor art.167⁷ sau 167⁸, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o parte a cerinței prevăzute la art.167¹⁴, până la 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii și nivelul rezultat din aplicarea formulei prevăzute la art.165⁷, să fie îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții: a) datoriile nesubordonate prevăzute la art.165 și art.165¹ au același rang în ordinea de plată a creanțelor conform procedurii obișnuite de insolvență, ca și anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹; b) există riscul ca, în urma exercitării planificate a competențelor de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoriile nesubordonate care nu sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹, creditorii ale căror creanțe rezultă din respectivele obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență; c) cuantumul fondurilor proprii și a altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesar pentru a asigura că, creditorii prevăzuți la lit.b), nu suportă pierderi al căror nivel îl depășește pe cel pe care l-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență. (2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o	Compatibil	

În cazul în care autoritatea de rezoluție stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3) se ridică în total la peste 10 % din categoria respectivă, autoritatea de rezoluție evaluează riscul menționat la prezentul alineat primul paragraf litera (b).	probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu prevederile art.155 sau 155¹, se ridică în total la peste 10% din categoria respectivă, aceasta trebuie să evalueze riscul prevăzut la alin.(1) lit.b). (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua riscul prevăzut de alin.(1) lit.b) și în cazul în care pragul de 10% prevăzut la alin.(2) nu este depășit.		
(6) În sensul alineatelor (4), (5) și (7), datoriile care provin din instrumente financiare derivate sunt incluse în datoriile totale, pe baza faptului că drepturile la compensare ale contrapărții sunt recunoscute pe deplin. Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor menționate la alineatele (4), (5) și (7).	Articolul 165⁵. – (1) În aplicarea prevederilor art.165³, 165⁴ și 165⁶, datoriile care provin din instrumente financiare derivate se includ în totalul datoriilor în condițiile recunoașterii depline a drepturilor contractuale de compensare ale contrapărții. (2) Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție, luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat, sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute la art.165³, 165⁴ și 165⁶.	Compatibil	
(7) Prin derogare de la alineatul (4) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluție poate decide că cerința menționată la articolul 45e din prezenta directivă trebuie îndeplinită de entitățile de rezoluție care sunt entități G-SII sau de entitățile de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6) din prezenta directivă folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerințelor amortizorului combinat și cerințelor menționate la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 45c alineatul (5) și la articolul 45e din prezenta directivă, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre: (a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau (b) cuantumul care rezultă din aplicarea formulei $Ax2+Bx2+C$, unde A, B și C au următoarele valori: A = cuantumul rezultat din cerința menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 165⁶.– (1) Prin derogare de la art.165³, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o entitate de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau o entitate de rezoluție care face obiectul prevederilor art.167⁷ sau 167⁸, să îndeplinească cerința prevăzută la art.167¹⁴ folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165², în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerinței amortizorului combinat și cerinței privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII, la art.167⁷ și la art.167¹⁴ din prezenta lege, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre: a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau b) valoarea care rezultă din aplicarea formulei $Ax2 + Bx2 + C$, unde A, B și C au următoarele valori: A = valoarea rezultată din cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; B = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017; C = valoarea rezultată din cerința amortizorului combinat.	Compatibil	

B = cuantumul rezultat din cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE; C = cuantumul rezultat din cerința amortizorului combinat.			
(8) Autoritățile de rezoluție pot exercita competența menționată la alineatul (7) de la prezentul articol cu privire la entitățile de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică articolul 45c alineatul (5) sau (6) și care îndeplinesc una dintre condițiile stabilite la prezentul alineat al doilea paragraf până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică articolul 45c alineatul (5) sau (6), pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45e. Autoritățile de rezoluție iau în considerare condițiile sus-menționate după cum urmează: (a) în cursul evaluării precedente a posibilității de soluționare au fost identificate obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare și: (i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor menționate la articolul 17 alineatul (5) în termenul impus de autoritatea de rezoluție sau (ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile menționate la articolul 17 alineatul (5), iar exercitarea competenței menționate la alineatul (7) de la prezentul articol ar compensa parțial sau total impactul negativ al obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare; (b) autoritatea de rezoluție consideră că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate a entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau (c) cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE reflectă faptul că entitatea de rezoluție care este o entitate G-SII sau care face obiectul articolului 45c	Articolul 165⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.165⁶ cu privire la toate entitățile de rezoluție, care sunt instituții de tip G-SII sau cărora li se aplică prevederile art.167⁷ sau 167⁸ și care îndeplinesc una dintre condițiile prevăzute la alin.(2), până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau cărora li se aplică art.167⁷ sau 167⁸, pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.167¹⁴. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare următoarele condiții: a) în cursul evaluării posibilității de soluționare din ciclurile anterioare de planificare au fost identificate obstacole semnificative și, fie: (i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.39, în termenul impus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; fie (ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile prevăzute la art.39, iar exercitarea competenței prevăzute la art.165⁶ ar compensa parțial sau total impactul negativ al obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate aferente entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau c) cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, reflectă faptul că entitatea de rezoluție, care este o instituție de tip G-SII sau care face obiectul cerinței prevăzute la art.167⁷ sau 167⁸ se numără, în privința riscului, printre primele 20% dintre instituțiile pentru care	Compatibil	

alineatul (5) sau (6) din prezenta directivă se numără, în privința riscului, printre primele 20 % dintre instituții pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din prezenta directivă. În scopul stabilirii procentelor menționate la primul și la al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg. Statele membre pot, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului lor bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități G-SII sau care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6) pentru care autoritatea națională de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45e, să stabilească procentul menționat la primul paragraf la un nivel mai mare de 30 %.	Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (3) În scopul stabilirii procentului prevăzut la alin.(1) și (2) , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau care fac obiectul art.167⁷ sau 167⁸ pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la art.167¹⁴, să stabilească procentul menționat la alin. (1) la un nivel mai mare de 30 %.		
(9) Autoritatea de rezoluție ia deciziile menționate la alineatul (5) sau (7), după consultarea autorității competente. Atunci când iau această decizie, autoritățile de rezoluție iau în considerare de asemenea: (a) adâncimea pieței pentru instrumentele de fonduri proprii ale entității de rezoluție și pentru instrumentele eligibile subordonate, prețul unor astfel de instrumente, în cazul în care ele există, și timpul necesar pentru a executa eventualele tranzacții necesare în vederea respectării deciziei; (b) cuantumul instrumentelor de datorie eligibile care întrunesc toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală mai mică de un an începând de la data deciziei, cu scopul de a face ajustări cantitative la cerințele menționate la alineatele (5) și (7) de la prezentul articol; (c) disponibilitatea și valoarea instrumentelor care întrunesc toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele	Articolul 165⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei ia deciziile prevăzute la art.165⁴ și 165⁶ după consultarea autorității competente . (2) În vederea luării deciziilor prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare aspectele menționate în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. :	Compatibil	

menționate la articolul 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul respectiv; (d) dacă cuantumul datoriilor care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3) și care, în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, au o poziție ierarhică egală sau inferioară datoriilor eligibile cu cel mai înalt rang, este semnificativ în comparație cu fondurile proprii și datoriile eligibile ale entității de rezoluție. În cazul în care cuantumul datoriilor excluse nu depășește 5 % din cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entității de rezoluție, cuantumul exclus este considerat a fi nesemnificativ. Peste acest prag, autoritățile de rezoluție sunt cele care evaluează dacă datoriile excluse sunt semnificative; (e) modelul de afaceri, modelul de finanțare și profilul de risc ale entității de rezoluție, precum și stabilitatea acesteia și capacitatea sa de a contribui la economie; și (f) impactul unor eventuale costuri de restructurare asupra recapitalizării entității de rezoluție.			
(10) Autoritatea de rezoluție poate permite entității de rezoluție să respecte cerințele menționate la alineatele (4), (5) și (7) utilizând fondurile proprii sau datoriile menționate la alineatele (1) și (3) atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) pentru entitățile care sunt entități G-SII sau entități de rezoluție cărora li se aplică articolul 45c alineatul (5) sau (6), autoritatea de rezoluție nu a redus cerința menționată la alineatul (4) de la prezentul articol, în temeiul primului paragraf de la alineatul respectiv; (b) datoriile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol care nu îndeplinesc condiția menționată la articolul 72b alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă condițiile prevăzute la articolul 72b alineatul (4) literele (b)-(c) din regulamentul respectiv	(3) Autoritatea de rezoluție poate permite entității de rezoluție să respecte cerințele menționate la art.165³, 165⁴, 165⁶ utilizând fondurile proprii sau datoriile menționate la art. 165 și 165² atunci când sunt îndeplinite condițiile din reglementările BNM emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege. (	Compatibil	
Articolul 45c Stabilirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile			

(1) Cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) este stabilită de către autoritatea de rezoluție, în urma consultării autorității competente, pe baza următoarelor criterii: (a) necesitatea de a garanta faptul că grupul de rezoluție poate face obiectul rezoluției prin aplicarea instrumentelor de rezoluție entității de rezoluție, inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției; (b) necesitatea de a garanta, după caz, faptul că entitatea de rezoluție și filialele sale care sunt instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), dar care nu sunt entități de rezoluție dețin suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a se asigura că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competențelor de reducere a valorii și de conversie, pierderile ar putea fi absorbite și că este posibil de a readuce rata fondurilor proprii totale și, după caz, indicatorul efectului de levier ale entităților relevante la un nivel care să le permită acestora să respecte în continuare condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care sunt autorizate în temeiul Directivei 2013/36/UE sau al Directivei 2014/65/UE; (c) necesitatea de a garanta că, dacă planul de rezoluție anticipează posibilitatea ca anumite categorii de datorii eligibile să fie excluse din recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din prezenta directivă sau să fie transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție deține fonduri proprii și alte datorii eligibile suficiente pentru a absorbi pierderile și pentru a readuce rata fondurilor proprii totale și, după caz, indicatorul efectului de levier ale entității de rezoluție la nivelul care să îi permită acesteia să respecte în continuare condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care este autorizată în temeiul Directivei 2013/36/UE sau al Directivei 2014/65/UE; (d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al entității; (e) măsura în care intrarea în dificultate a entității ar avea un efect negativ asupra stabilității financiare, inclusiv prin contaminarea altor instituții sau entități, ca urmare a	Articolul 167. – (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că cerința prevăzută la art.164 alin.(1), este determinată, în urma consultării cu autoritatea competentă, în baza următoarelor criterii: a) necesitatea de a asigura faptul că grupul de rezoluție poate face obiectul rezoluției prin aplicarea instrumentelor de rezoluție, inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției; b) necesitatea de a asigura, după caz, că entitatea de rezoluție și filialele sale care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b-d), dar care nu sunt entități de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competențelor de reducere a valorii ori de conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și după caz, indicatorul efectului de levier ale entităților pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile ce au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital;; c) necesitatea de a asigura că, dacă planul de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.155¹ sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție deține suficiente fonduri proprii și alte datorii eligibile pentru a absorbi pierderile și pentru a readuce rata fondurilor proprii totale ale entității de rezoluției la un nivel necesar pentru a-i permite să respecte în continuare condițiile care au stat la baza autorizării și să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată, în temeiul Legii nr.202/2017 sau al Legii nr.171/2012 privind piața de capital; d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al entității; e) măsura în care situația de dificultate în care se află instituția sau entitatea ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte instituții de credit sau entități ori cu restul sistemului financiar.	Compatibil	

interconectării entității cu respectivele alte instituții sau entități ori cu restul sistemului financiar.	(2) În vederea punerii în aplicare a dispozițiilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei va emite reglementări.		
(2) În cazul în care planul de rezoluție prevede că o măsură de rezoluție urmează să fie adoptată sau că competențele de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu articolul 59 urmează să fie exercitate în conformitate cu scenariul relevant menționat la articolul 10 alineatul (3), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se ridică la un quantum suficient pentru a se asigura următoarele: (a) pierderile pe care urmează să le suporte entitatea sunt absorbite în întregime („absorbția pierderilor”); (b) datoriile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) literele (b) și (d) din regulamentul respectiv, și, după caz, la articolul 45b alineatul (1a) din prezenta directivă.	Articolul 167⁵. – (1) Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea printr-o strategie de rezoluție sau prin exercitarea competenței de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu prevederile art.219-225 din prezenta lege, potrivit scenariului relevant dintre scenariile prevăzute la art.25, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) se ridică la un quantum suficient pentru a se asigura următoarele: a) pierderile pe care le-ar putea suporta entitatea sunt acoperite în întregime („acoperirea pierderilor”); b) recapitalizarea entității poate fi realizată prin datorii eligibile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite prin reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege.	Compatibil	
(2a) Autoritățile de rezoluție nu stabilesc cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru entitățile destinate lichidării. Prin derogare de la primul paragraf, o autoritate de rezoluție poate evalua dacă este justificat să se stabilească cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o entitate destinată lichidării pe bază individuală, într-un quantum care depășește quantumul suficient pentru a absorbi pierderile în conformitate cu alineatul (2) litera (a) de la prezentul articol. În evaluarea sa, autoritatea de rezoluție ia în considerare, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune pentru sistemul financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemelor de garantare a depozitelor. În cazul în care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45 alineatul (1), entitatea destinată lichidării îndeplinește cerința respectivă utilizând unul sau mai multe dintre următoarele elemente:	(2) Pentru entitățile destinate lichidării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu determină cerința prevăzută de art.164 alin.(1). (3) Prin derogare de la prevederile alin.(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua dacă este justificat să stabilească cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe bază individuală, pentru o entitate destinată lichidării, la un nivel care depășește valoarea necesară pentru a absorbi pierderile potrivit prevederilor alin.(1) lit.a). (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare în evaluarea sa, în special, orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar, inclusiv în ceea ce privește capacitatea de finanțare a schemei de garantare a depozitelor. (5) În cazurile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința	Compatibil	

(a) fondurile proprii; (b) datoriile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția celor menționate la articolul 72b alineatul (2) literele (b) și (d) din regulamentul respectiv; (c) datoriile menționate la articolul 45b alineatul (2). Articolul 77 alineatul (2) și articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se aplică entităților destinate lichidării pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din prezenta directivă. Deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de datorii eligibile emise de instituții-filiale care sunt entități destinate lichidării pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) nu se deduc în temeiul articolului 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin derogare de la al patrulea paragraf, o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, ci o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniune, își deduce deținerile de instrumente de fonduri proprii în instituții-filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) în cazul în care cuantumul agregat al respectivelor dețineri este egal cu sau depășește 7 % din cuantumul total al fondurilor proprii și datoriilor care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 45f alineatul (2), calculat anual la 31 decembrie ca medie pe ultimele 12 luni.	prevăzută la art.164 alin.(1), entitatea destinată lichidării are obligația de a îndeplini cerința respectivă conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din Legea nr.232/2016.. (6) Prevederile din reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 referitoare la condițiile pentru diminuarea fondurilor proprii și aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, nu se aplică entităților destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a determinat cerința prevăzută la art.164 alin.(1). (7) Deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile emise de instituții-filiale care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, după caz, o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, nu a determinat cerința prevăzută la art.164 alin.(1) nu se deduc potrivitreglementărilor interne ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privitoare la deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile. (8) Prin excepție de la prevederile alin.(7), o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b)-d), care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, dar este o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar avea sediul în Uniunea Europeană, deduce deținerile sale de instrumente de fonduri proprii în filiale care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării pentru care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, după caz, nu a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1), în cazul în care cuantumul agregat al respectivelor dețineri este egal cu sau depășește 7% din cuantumul total al fondurilor sale proprii și al datoriilor sale care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art.167¹⁶, calculat anual la 31 decembrie ca medie pe ultimele 12 luni.		
(3) În cazul entităților de rezoluție, cuantumul menționat primul paragraf de la alineatul (2) este:	Articolul 167⁶. – (1) În cazul entităților de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) este:	Compatibil	

(a) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a), suma dintre: (i) quantumul pierderilor care urmează să fie absorbite prin rezoluție, care corespunde cerințelor menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în cazul entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) quantumul recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma rezoluției să își restabilească conformitatea cu cerința privind rata fondurilor proprii totale menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și (b) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), suma dintre: (i) quantumul pierderilor care urmează să fie absorbite prin rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) quantumul recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma rezoluției să își restabilească conformitatea cu cerința privind indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (a), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept quantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (a), împărțit la quantumul total al expunerii la risc.	a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit. a), suma dintre: (i) quantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerințelor ratei fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.139¹ din aceeași lege, aplicabile entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) quantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 și la art.139¹ din aceeași lege, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), în conformitate cu prevederile aceluiași articol lit.b), suma dintre: (i) quantumul pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) quantumul necesar recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. (2) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.a), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea art.164 alin.(1) lit.b), cerința prevăzută la același articol se exprimă în termeni procentuali ca raport		

În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (b), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept quantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (b), împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale. Atunci când stabilește cerința individuală prevăzută la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat, autoritatea de rezoluție ia în considerare cerințele menționate la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatele (5) și (8). Atunci când stabilește quantumurile recapitalizării menționate la paragrafele anterioare, autoritatea de rezoluție: (a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru quantumul total relevant al expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru orice modificare rezultată în urma măsurilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și (b) după consultarea autorității competente, ajustează quantumul corespunzător cerinței actuale menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în sensul scăderii sau creșterii pentru a stabili cerința care urmează să fie aplicată entității de rezoluție după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. Autoritatea de rezoluție are posibilitatea să majoreze cerința prevăzută la primul paragraf litera (a) punctul (ii) cu un quantum corespunzător necesar pentru a se asigura că, în urma rezoluției, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an. În cazul în care se aplică al șaselea paragraf de la prezentul alineat, quantumul menționat la respectivul paragraf este egal cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade quantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. În cazul în care se aplică al șaselea paragraf de la prezentul alineat, quantumul menționat la respectivul paragraf este egal cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade quantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.	între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin.(1) lit.b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege. (5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru quantumul total al expunerii la risc sau pentru indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție, luând în considerare strategia de rezoluție preferată; și b) după consultarea autorității competente, ajustează quantumul care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct.(ii) cu un quantum care să asigure că, în urma aplicării unui instrument de rezoluție, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), quantumul prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade quantumul aferent amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. (8) Quantumul prevăzut la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil că o valoare mai mică este suficientă pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b)-d), cât și accesul la finanțare, după punerea în aplicare a strategiei de		

Cuantumul menționat la al șaselea paragraf de la prezentul alineat este ajustat în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, autoritatea de rezoluție stabilește că ar fi fezabil și credibil pentru un cuantum mai scăzut care să fie suficient pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea prestării funcțiilor critice de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), cât și accesul la finanțare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuțiilor din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) și (8) și articolul 101 alineatul (2), după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție. Respectivul cuantum este ajustat în sensul creșterii în cazul în care, după consultarea autorității competente, autoritatea de rezoluție stabilește că este necesar un cuantum mai ridicat pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței și pentru a asigura atât continuarea prestării funcțiilor critice de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), cât și accesul acesteia la finanțare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuțiilor din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) și (8) și cu articolul 101 alineatul (2), pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an.	rezoluție, fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și 161 și 302 alin.(1). (9) Cuantumul prevăzut la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b-d), cât și accesul acesteia la finanțare fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și 161 și 302 alin. (1).		
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze metodologia care urmează să fie utilizată de autoritățile de rezoluție pentru a estima cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE și cerința amortizorului combinat, în scopul stabilirii cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) din prezenta directivă și al exercitării competențelor menționate la articolul 16a din prezenta directivă, pentru următoarele entități: (a) entitățile de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în cazul în care grupul de rezoluție nu face obiectul cerințelor respective în temeiul Directivei 2013/36/UE; (b) entitățile care nu sunt ele însele entități de rezoluție, atunci când entitatea nu face obiectul cerințelor respective în temeiul Directivei 2013/36/UE pe aceeași bază ca și cerințele menționate la articolul 45f din prezenta directivă.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 11 mai 2027. Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(5) Pentru entitățile de rezoluție care nu fac obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la alineatul (3) de la prezentul articol este cel puțin egal cu: (a) 13,5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a); și (b) 5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b). Prin derogare de la articolul 45b, entitățile de rezoluție menționate la primul paragraf de la prezentul alineat îndeplinesc un nivel al cerinței menționat la primul paragraf de la prezentul alineat, care este egal cu 13,5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) și cu 5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii astfel cum sunt menționate la articolul 45b alineatul (3) din prezenta directivă.	Articolul 167⁷. – (1) Pentru entitățile de rezoluție, care nu fac obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței care trebuie respectată potrivit prevederilor art.167⁶ este cel puțin egal cu: a) 13,5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit. a); și b) 5%, atunci când este calculat în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.b). (2) Prin excepție de la prevederile art.165 - 167⁷ entitățile de rezoluție prevăzute la alin.(1) îndeplinesc cerința prevăzută la alin.(1) care este egală cu 13,5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.a) și cu 5%, atunci când este calculată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1) lit.b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.165².	Compatibil	
(6) O autoritate de rezoluție poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la alineatul (5) din prezentul articol unei entități de rezoluție care nu face obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care autoritatea de rezoluție a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic dacă intră în dificultate. Atunci când adoptă o decizie în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf, o autoritate de rezoluție ia în considerare:	Articolul 167⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la art.167⁷ unei entități de rezoluție, care nu face obiectul cerinței de fonduri proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic în cazul intrării acesteia în dificultate.	Compatibil	

(a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie, în modelul de finanțare; (b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat; (c) măsura în care entitatea de rezoluție recurge la fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința menționată la articolul 45e. Absența unei decizii în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul articolului 45b alineatul (5).	(2) La adoptarea deciziei prevăzute la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) preponderența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴. (3) Absența unei decizii în temeiul alin.(1) nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul art.165⁴.		
(6a) În cazul entităților de rezoluție care fac parte dintr-un grup de rezoluție ale cărui active totale depășesc 30 de miliarde EUR și a cărui strategie de rezoluție preferată prevede în primul rând aplicarea instrumentului de vânzare a activității sau a instrumentului instituției-punte și ieșirea sa de pe piață, nivelul cerinței menționate la alineatul (3) de la prezentul articol este cel puțin egal cu: (a) 15 % atunci când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a); și (b) 4,5 % atunci când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b). Primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică entităților de rezoluție a căror strategie de rezoluție preferată prevede aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în sensul articolului 43 alineatul (2) litera (a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție.	(4) În cazul entităților de rezoluție care fac parte dintr-un grup de rezoluție ale cărui active totale depășesc 30 de miliarde EUR și a cărui strategie de rezoluție preferată prevede în primul rând aplicarea instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte și ieșirea sa de pe piață, nivelul cerinței menționate la art.167⁶ este cel puțin egal cu: a) 15 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.a); și b) 4,5 % atunci când este calculat în conformitate cu art.164 alin.(1) lit.b). (5)Cerința de la alin.(4) nu se aplică entităților de rezoluție a căror strategie de rezoluție preferată prevede aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție.	Compatibil	
(7) În cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție, cuantumul menționat la alineatul (2) primul paragraf este: (a) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a), suma dintre:	Articolul 167⁹. – (1) În cazul entităților, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, valoarea prevăzută la art.167⁵ alin.(1) reprezintă: a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) lit. a), , suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind rată a fondurilor proprii totale prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei	Compatibil	

(i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerințelor menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în cazul entității; și (ii) cuantumul recapitalizării care îi permite entității să își restabilească conformitatea cu cerința privind rata fondurilor proprii totale menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție; și (b) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității; și (ii) cuantumul recapitalizării care permite entității să își restabilească conformitatea cu cerința privind indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (a), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept cuantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (a), împărțit la cuantumul total al expunerii la risc. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (b), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în	emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cerinței prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care îi permite entității să se conformeze cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, și cu cerința prevăzută la art.139¹ din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege sau după rezoluția grupului de rezoluție; și b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) , suma dintre: (i) valoarea pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzut în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității; și (ii) valoarea necesară recapitalizării, care permite entității să se conformeze cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.a), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc. (3) În aplicarea prevederilor art.164 alin.(1) lit.b), cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale. (4) La determinarea cerinței individuale prevăzute la alin.(1) lit.b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.92, art.158 și art.161 din prezenta lege.		

termeni procentuali drept quantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (b), împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale. Atunci când stabilește cerința individuală prevăzută la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat, autoritatea de rezoluție ia în considerare cerințele menționate la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatele (5) și (8). Atunci când stabilește quantumurile recapitalizării menționate la paragrafele anterioare, autoritatea de rezoluție: (a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru quantumul total relevant al expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru orice modificare rezultată în urma măsurilor stabilite în planul de rezoluție; și (b) după consultarea autorității competente, ajustează quantumul corespunzător cerinței actuale menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în sensul scăderii sau creșterii pentru a stabili cerința care urmează să se aplice entității relevante după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție. Autoritatea de rezoluție are posibilitatea să majoreze cerința menționată la primul paragraf litera (a) punctul (ii) de la prezentul alineat cu un quantum corespunzător necesar pentru a se asigura că, în urma exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an.	(5) La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și b) după consultarea autorității competente, ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.139¹ din Legea nr.202/2017, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității respective, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.219-225 din prezenta legesau după rezoluția grupului de rezoluție.. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct.(ii) cu o valoare care să asigure că, în urma exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție care nu poate depăși un an. (7) În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenței menționate la art.219-225 din prezenta legesau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit. (8) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că ar fi fezabil și credibil ca o valoare mai mică să fie suficientă pentru a menține încrederea pieței și a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b)-d), cât și accesul la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, în conformitate cu prevederile art.158		

În cazul în care se aplică al șaselea paragraf de la prezentul alineat, quantumul menționat la respectivul paragraf este egal cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenței menționate la articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade quantumul menționat la articolul 128 punctul 6 litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Quantumul menționat la al șaselea paragraf de la prezentul alineat este ajustat în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorității competente, autoritatea de rezoluție stabilește că ar fi fezabil și credibil pentru un quantum mai scăzut care să fie suficient pentru a asigura încrederea pieței și a garanta atât continuarea prestării funcțiilor economice critice de către instituție sau de către entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), cât și accesul la finanțare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuțiilor din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) și (8) și cu articolul 101 alineatul (2), după exercitarea competenței menționate la articolul 59 sau după rezoluția grupului de rezoluție. Respectivul quantum este ajustat în sensul creșterii în cazul în care, după consultarea autorității competente, autoritatea de rezoluție stabilește că este necesar un quantum mai ridicat pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței și pentru a asigura atât continuarea prestării funcțiilor critice de către instituție sau de către entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), cât și accesul acesteia la finanțare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuțiilor din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) și (8) și cu articolul 101 alineatul (2), pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an.	și art.161 și art.302 alin. (1), după exercitarea competenței menționate la art.219-225 din prezenta lege, sau după rezoluția grupului de rezoluție. (9) Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, după consultarea autorității competente, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție, dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b)-d), cât și accesul acesteia la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu prevederile art.158 și 161 și 302 alin.(1).		
(8) În cazul în care autoritatea de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, cerința menționată la articolul	Articolul 167¹⁰. – Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse, în totalitate sau parțial, de la recapitalizare internă, în temeiul art.155¹ sau că acestea ar putea fi transferate integral unui	Compatibil	

45 alineatul (1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru: (a) a acoperi cuantumul datoriilor excluse identificate în conformitate cu articolul 44 alineatul (3); (b) a garanta îndeplinirea condițiilor menționate la alineatul (2).	destinatar, în cadrul unui transfer parțial, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru: a) a acoperi valoarea datoriilor excluse, identificate în conformitate cu prevederile art.155¹ din prezenta lege; b) a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.167⁵ din prezenta lege.		
(9) Orice decizie a autorității de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul prezentului articol conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la alineatele (2)-(8) de la prezentul articol, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 167¹¹. – Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul art. 167 și art. 167⁵-167¹⁰ conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la art.167⁵-167¹⁰, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017.	Compatibil	
(10) În sensul alineatelor (3) și (7) de la prezentul articol, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care autoritatea competentă aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în dispozițiile din legislația națională care permit autorităților competente să exercite opțiunile care le-au fost acordate prin regulamentul respectiv.	Articolul 167¹². – În aplicarea prevederilor art.167⁶ și 167⁹, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017.	Compatibil	
Articolul 45d Stabilirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru entitățile de rezoluție ale instituțiilor din categoria G-SII și filialele semnificative din Uniune ale instituțiilor din categoria G-SII din afara UE			
(1) Cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o entitate de rezoluție care este o entitate G-SII constă în următoarele: (a) cerințele menționate la articolele 92a și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de autoritatea de rezoluție în special în ceea ce privește respectiva entitate în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol.	Articolul 167¹³. – (1) Pentru entitate de rezoluție, care este o entitate G-SII, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) cuprinde: a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost determinată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3).	Compatibil	

(2) Cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o filială semnificativă din Uniune a unei instituții din categoria G-SII din afara UE cuprinde următoarele: (a) cerințele menționate la articolele 92b și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de autoritatea de rezoluție în special în ceea ce privește respectiva entitate în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, care urmează să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care întrunesc condițiile de la articolul 45f și articolul 89 alineatul (2).	(2) Pentru o entitate, care este filială semnificativă din Uniunea Europeană, a unei instituții de tip G-SII din afara UE, cerința prevăzută la art.164 alin.(1) cuprinde: a) cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile pentru G-SII din afara prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 ; și b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3), și care trebuie să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care respectă condițiile prevăzute la art.167¹⁵-167¹⁹ și art.295⁹.	Compatibil	
(3) Autoritatea de rezoluție impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, menționată la alineatul (1) litera (b) și la alineatul (2) litera (b), numai: (a) în cazul în care cerința menționată la alineatul (1) litera (a) sau la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la articolul 45c; și (b) în măsura în care se asigură îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 45c.	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, în baza prevederilor alin.(1) lit.b) și alin.(2) lit.b), doar: a) în măsura în care cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) sau la alin.(2) lit.a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la art.167 și 167⁵-167¹²; și b) în limita necesară asigurării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.167 și 167⁵–167¹².	Compatibil	
(4) În sensul articolului 45h alineatul (2), în cazul în care mai multe entități din categoria G-SII care fac parte din aceeași G-SII sunt entități de rezoluție sau entități dintr-o țară terță care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniune, autoritățile de rezoluție relevante calculează cuantumul menționat la alineatul (3) de la prezentul articol: (a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitate dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniune; (b) pentru întreprinderea-mamă din Uniune, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției din categoria G-SII.	(4) În sensul prevederilor art.165²², în cazul în care mai multe entități G-SII, aparținând aceleiași instituții de tip G-SII, sunt entități de rezoluție, sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, calculează cuantumul prevăzut la alin.(3): a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitate din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană; b) pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, atunci când aceasta este persoană juridică înregistrată în Republica Moldova, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției de tip G-SII.	Compatibil	
(5) Orice decizie a autorității de rezoluție de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alineatului (1) litera (b) din prezentul articol sau al	(5) Orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în	Compatibil	

alineatului (2) litera (b) din prezentul articol conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la alineatul (3) din prezentul articol, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE și care se aplică grupului de rezoluție sau filialei semnificative din Uniune a unei instituții din categoria G-SII din afara UE.	temeiul alin.(1) lit.b) sau alin.(2) lit.b) conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor prevăzute la alin.(3). (6) Decizia prevăzută la alin.(5) se revizuieste fără întârzieri nejustificate, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.139¹ din Legea nr.202/2017, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție sau entității filiale semnificativă din Uniune a unei instituții de tip GSII din afara UE.		
Articolul 45e Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților de rezoluție			
(1) Entitățile de rezoluție respectă cerințele prevăzute la articolele 45b-45d pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție.	Articolul 167¹⁴. – (1) Entitățile de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.165–167¹³ pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție.	Compatibil	
(2) Autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o entitate de rezoluție la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu articolul 45h, pe baza cerințelor prevăzute la articolele 45b-45d și a deciziei dacă filialele din țări terțe ale grupului urmează să facă obiectul unei rezoluții separate, în temeiul planului de rezoluție.	2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină pentru o entitate de rezoluție, la nivel individual sau la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²¹-170, cerința prevăzută la art.164 alin.(1), pe baza cerințelor prevăzute la art.165 – 167¹³ și a tratamentului filialelor grupului din state terțe, respectiv dacă acestea urmează să facă obiectul unei soluționări separate în conformitate cu planul de rezoluție.	Compatibil	
(3) Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 83b litera (b), autoritatea de rezoluție relevantă decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care entități din grupul de rezoluție urmează să fie obligate să respecte articolul 45c alineatele (3) și (5) și articolul 45d alineatul (1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alineatelor (1) și (2) din prezentul articol, precum și modul în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție.	(3) Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu prevederile art.2 pct.79 lit.b) din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care dintre entitățile din grupul de rezoluție urmează să se conformeze cu cerințele prevăzute la art.167⁶, 167⁷ și art.167¹³ alin.(1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alin.(1) și (2), precum și modalitatea în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție.	Compatibil	
Articolul 45f Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție			

(1) Instituțiile care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție respectă cerințele prevăzute la articolul 45c, pe bază individuală. O autoritate de rezoluție poate, în urma consultării autorității competente, să decidă să aplice cerința stabilită în prezentul articol în cazul unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție. Prin derogare de la primul și al doilea paragraf de la prezentul alineat, întreprinderile-mamă din Uniune care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din țări terțe respectă cerințele prevăzute la articolele 45c și 45d, pe bază consolidată. Prin derogare de la primul și al doilea paragraf, o autoritate de rezoluție poate decide să stabilească cerința prevăzută la articolul 45c pe bază consolidată pentru o filială, astfel cum se menționează la prezentul alineat, în cazul în care autoritatea de rezoluție concluzionează că sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiții: (i) filiala este deținută direct de entitatea de rezoluție și: — entitatea de rezoluție este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune; — atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție; — entitatea de rezoluție nu deține în mod direct nicio instituție-filială și nicio entitate-filială menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerințelor prevăzute la prezentul articol sau al cerinței menționate la articolul 45c, alta decât filiala în cauză;	Articolul 167¹⁵. – (1) Instituțiile de credit, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, respectă cerințele prevăzute la art.167 și 167⁵-167¹² pe bază individuală. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate autoritate de rezoluție, în urma consultării autorității competente, poate decide să aplice cerința stabilită în art.167¹⁵-167¹⁹ în cazul unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție. (3) Prin derogare de la prevederile alin.(1) și (2), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.167, art.167⁵– 167¹² și 167¹³, pe bază consolidată. (4) Prin derogare de la prevederile alin.(1)-(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide să stabilească cerința prevăzută la art.167 și art.167⁵–167¹² pe bază consolidată pentru o filială, conform prezentului articol, atunci când autoritatea de rezoluțieconcluzionează că sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) filiala îndeplinește una dintre următoarele condiții: (i) filiala este deținută direct de entitatea de rezoluție și: — entitatea de rezoluție este o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune; — atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție; — entitatea de rezoluție nu deține în mod direct nicio instituție-filială și nicio entitate-filială menționată la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d), în cazul în care entitatea respectivă face obiectul cerințelor prevăzute la.167 și art. 167⁵-167¹²,alta decât filiala în cauză; — filiala ar fi afectată în mod disproporționat de deducerile obligatorii din elementele de pasive eligibile a instrumentelor de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile în temeiul reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017;	Compatibil	

— filiala ar fi afectată în mod disproporționat de deducerile obligatorii în temeiul articolului 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) filiala face obiectul cerinței menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinței prevăzute la articolul 45c din prezenta directivă pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul articolului 45c alineatul (1) litera (b) din prezenta directivă, ale subgrupului format din entități din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalență a entităților destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare; (b) respectarea cerinței prevăzute la articolul 45c pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerințe pe bază individuală nu afectează în mod semnificativ niciuna dintre următoarele: (i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluție a grupului; (ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerința de fonduri proprii după exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și (iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu articolul 59, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 83b litera (b), respectivele instituții de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la articolul 45c alineatul (3) respectă dispozițiile articolului 45c alineatul (7) pe bază individuală.	(ii) filiala face obiectul cerinței menționate la art.139¹ din Legea nr.202/2017, numai pe bază consolidată, iar stabilirea cerinței prevăzute la art.167 și art. 167⁵-167¹² din prezenta lege pe bază consolidată nu ar conduce la supraestimarea nevoilor de recapitalizare, în sensul art.167 lit.b) din prezenta lege, ale subgrupului format din entități din perimetrul de consolidare în cauză, în special în cazul în care există o prevalență a entităților destinate lichidării în cadrul aceluiași perimetru de consolidare; b) respectarea cerinței prevăzute la art.167 și art. 167⁵-167¹² pe bază consolidată ca substitut pentru respectarea acestei cerințe pe bază individuală nu afectează în mod semnificativ niciuna dintre următoarele: (i) credibilitatea și fezabilitatea strategiei de rezoluție a grupului; (ii) capacitatea filialei de a-și respecta cerința de fonduri proprii după exercitarea competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie; și (iii) caracterul adecvat al mecanismului de transfer intern al pierderilor și de recapitalizare, inclusiv reducerea valorii contabile sau conversia, în conformitate cu art.219-225 din prezenta lege, a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante ale filialei în cauză sau ale altor entități din grupul de rezoluție. . (5) În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu art.2 pct.79 litera (b), respectivele instituții de credit sau instituții financiare care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la art.167¹⁴ alin.(3) respectă dispozițiile art.167⁹ pe bază individuală. (6) În cazul unei entități menționate în prezentul articol cerința menționată la art.164 alin.(1) se stabilește în conformitate cu art.167²¹-170 și 295⁸-295¹², după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la art.167 și art. 167⁵-167¹².		

În cazul unei entități menționate la prezentul alineat, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se stabilește în conformitate cu articolele 45h și 89, după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la articolul 45c.			
(2) În cazul entităților menționate la alineatul (1) din prezentul articol, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: (a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) literele (b), (c), (k), (l) și (m) și alineatele (3), (4) și (5) din regulamentul respectiv, precum și, după caz, la articolul 45b alineatul (1a) din prezenta directivă; (iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolvență, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii;	Articolul 167¹⁶. – (1) În cazul entităților menționate la art.167¹⁵, cerința menționată la art.164 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul art.167¹⁶ sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219–230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.164-170¹⁴ din prezenta lege., (iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolvență, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii; (iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219–230² într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea menționată la art.167¹⁵ alin.(1); (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.167¹⁵ alin.(1), în alte cazuri decât insolvențarea sau lichidarea	Compatibil	

(iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea care face obiectul prezentului articol; (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul prezentului articol, în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entității, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a entității care face obiectul prezentului articol; (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul prezentului articol sau al întreprinderii-mamă a acesteia; (b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și (ii) alte fonduri proprii, care: — sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau — sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei.	respectivei entității, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolabilitate sau de lichidare a entității care face obiectul art. 167¹⁵ alin.(1); (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul art. 167¹⁵ alin.(1)sau al întreprinderii-mamă a acesteia; b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și (ii) alte fonduri proprii, care: 1) sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau 2) sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.219–230² nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei.		

(2a) În cazul în care o entitate menționată la alineatul (1) respectă cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pe bază consolidată, quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entității respective cuprinde următoarele datorii emise în conformitate cu alineatul (2) litera (a) de la prezentul articol de către o filială stabilită în Uniune și incluse în consolidarea entității respective: (a) datoriile emise către entitatea de rezoluție și achiziționate de aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție, neincluse în consolidarea entității care respectă cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pe bază consolidată; (b) datoriile emise către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție.	(2) Atunci când o entitate prevăzută la art.167¹⁵ alin. (1) îndeplinește cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată, valoarea fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale acesteia includ următoarele datorii emise în conformitate cu prevederile art.167¹⁶ lit.a) de către o filială stabilită în Uniunea Europeană, inclusă în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective: a) datorii față de entitatea de rezoluție și care sunt achiziționate de către aceasta fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care nu sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității care respectă cerința prevăzută la art.164 alin.(1) pe bază consolidată; b) datorii către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție.	Compatibil	
(2b) Datoriile menționate la alineatul (2a) literele (a) și (b) de la prezentul articol nu depășesc quantumul stabilit prin scăderea din quantumul cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) aplicabile filialei incluse în consolidare a sumei tuturor elementelor următoare: (a) datoriile emise către entitatea care respectă cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pe bază consolidată și achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție, incluse în consolidarea entității respective; (b) quantumul fondurilor proprii emise în conformitate cu alineatul (2) litera (b) de la prezentul articol.	(3) Datoriile prevăzute la alin.(2) nu vor depăși valoarea determinată prin scăderea din nivelul cerinței prevăzute de art.164 alin.(1), aplicabilă filialei incluse în consolidare, a sumei următoarelor elemente: a) datoriile față de entitatea care se conformează cu cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pe bază consolidată și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care sunt incluse în perimetrul de consolidare prudențială al entității respective; b) quantumul instrumentelor de fonduri proprii care sunt emise în conformitate cu alin.(2) lit.b).	Compatibil	
(3) Autoritatea de rezoluție a unei filiale care nu este o entitate de rezoluție poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prezentului articol, în cazul în care: (a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție;	Articolul 167¹⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prevederilor art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție;	Compatibil	

(b) entitatea de rezoluție respectă cerința menționată la articolul 45e; (c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3), în special atunci când entitatea de rezoluție face obiectul unei măsuri de rezoluție; (d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele autorității competente privind gestionarea prudentă a filialei și a declarat, cu consimțământul autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; (e) procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; (f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.	b) entitatea de rezoluție, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁴; c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție; d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; și f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.		
(4) De asemenea, autoritatea de rezoluție a unei filiale care nu este o entitate de rezoluție poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prezentului articol în cazul în care: (a) atât filiala cât și întreprinderea sa mamă sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție; (b) întreprinderea-mamă respectă, pe bază consolidată, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) în respectivul stat membru; (c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3), în special atunci când se adoptă măsurile de	Articolul 167¹⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹, în cazul în care: a) atât filiala, cât și întreprinderea-mamă sunt stabilite în Republica Moldova și fac parte din același grup de rezoluție; b) întreprinderea-mamă, respectă, pe bază consolidată, la nivelul Republicii Moldova, cerința prevăzută la art.164 alin.(1); c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută la art.221, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune	Compatibil	

rezoluție sau se exercită competențele menționate la articolul 59 alineatul (1) în ceea ce privește întreprinderea-mamă; (d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele autorității competente privind gestionarea prudentă a filialei și a declarat, cu consimțământul autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt ne semnificative; (e) procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor aplicate de întreprinderea-mamă includ filiala; (f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.	de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art.219 în ceea ce privește întreprinderea-mamă; d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt ne semnificative; e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50% din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.		
(5) În cazul în care sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (3) literele (a) și (b), autoritatea de rezoluție a unei filiale poate permite ca cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție furnizată de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții: (a) garanția se acordă cel puțin pentru un quantum care este echivalent cuantumului cerinței pe care o înlocuiește; (b) garanția este activată atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile sau alte obligații la scadență sau atunci când s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3) în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente are loc mai devreme; (c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2002/47/CE pentru cel puțin 50 % din valoarea sa; (d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele de la articolul 197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,	Articolul 167¹⁹. – (1) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.167¹⁷ lit.a) și b), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, poate permite ca cerința prevăzută la art.164 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții: a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie; b) garanția se execută atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu prevederile art.221, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi; c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.4 pct.4) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, pentru un quantum de cel puțin 50% din valoarea sa; d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele cu privire la eligibilitatea garanțiilor reale în cadrul tuturor abordărilor și metodelor prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.67 din Legea nr.202/2017, care, în urma unor marje de ajustare	Compatibil	

care, în urma unor marje de ajustare prudente, sunt suficiente pentru a acoperi cuantumul colateralizat menționat la litera (c); (e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și, în special, nu este utilizat ca și colateral pentru a acoperi o altă garanție; (f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență ca cea menționată la articolul 72c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala relevantă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție face obiectul unei măsuri de rezoluție. În sensul primului paragraf litera (g), la cererea autorității de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris un aviz juridic independent în scris și fundamentat sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala relevantă.	prudente, sunt suficiente pentru a acoperi cuantumul colateralizat prevăzut la lit.c); e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție; f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență și anume: instrumentele de pasive eligibile sunt considerate în întregime drept elemente de pasive eligibile doar dacă au o scadență reziduală de cel puțin un an, în timp ce instrumentele cu o scadență reziduală mai mică de un an nu sunt considerate elemente de pasive eligibile.; și g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă.		
Articolul 45g Derogări pentru organismele centrale sau pentru instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent unui organism central			
Autoritatea de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea articolului 45f în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit sau o instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) instituția de credit sau instituția financiară și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă, sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție;	Articolul 167²⁰. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea art.167¹⁵-167¹⁹ în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit sau instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) instituția de credit sau instituția financiară și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă, sunt stabilite în același stat membru al Uniunii Europene și fac parte din același grup de rezoluție;	Compatibil	

(b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit sau instituțiilor sale financiare afiliate în mod permanent constituie angajamente solidare sau angajamentele instituțiilor sale de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central; (c) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale respectivelor instituții; (d) în cazul unei derogări pentru o instituție de credit sau o instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către conducerea instituțiilor afiliate în mod permanent; (e) grupul relevant de rezoluție respectă cerința menționată la articolul 45e alineatul (3); și (f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central și instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent, în caz de rezoluție.	b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit sau instituțiilor sale financiare afiliate în mod permanent constituie angajamente solidare sau angajamentele instituțiilor sale de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central; c) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și solvabilitatea și lichiditatea organismului central și ale tuturor instituțiilor de credit sau instituțiilor financiare afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale respectivelor instituții; d) în cazul unei derogări pentru o instituție de credit sau o instituție financiară care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucțiuni către conducerea instituțiilor afiliate în mod permanent; e) grupul relevant de rezoluție respectă cerința menționată la art.167¹⁴ alin.(3); și f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central și instituțiile de credit sau instituțiile financiare afiliate în mod permanent, în caz de rezoluție.		
Articolul 45h Procedura de stabilire a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile			
(1) Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, și autoritățile de rezoluție responsabile pentru filialele unui grup de rezoluție care face obiectul cerinței menționate la articolul 45f la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la: (a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție; și	Articolul 167²¹. – (1) Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, și autoritățile de rezoluție responsabile pentru filialele unui grup de rezoluție care face obiectul cerinței menționate la art.167¹⁵-167¹⁹ la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la: a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție; și	Compatibil	

(b) cuantumul cerinței aplicate la nivel individual fiecărei entități a unui grup de rezoluție care nu este o entitate de rezoluție. Decizia comună asigură respectarea articolelor 45e și 45f și este motivată temeinic și se transmite: (a) entității de rezoluție de către autoritatea sa de rezoluție; (b) entităților unui grup de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție de către autoritățile de rezoluție ale entităților respective; (c) întreprinderii-mamă din Uniune aparținând grupului de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție. Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanță cu strategia de rezoluție, iar entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă articolul 45f alineatul (2), cerințele menționate la articolul 45c alineatul (7) să fie îndeplinite parțial de către filială în conformitate cu articolul 45f alineatul (2), cu instrumente emise pentru și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție.	b) cuantumul cerinței aplicate la nivel individual fiecărei entități a unui grup de rezoluție care nu este o entitate de rezoluție. (2) Decizia comună asigură respectarea art.167¹⁴ și art.167¹⁵-167¹⁹ și este motivată temeinic și se transmite: a) entității de rezoluție de către autoritatea sa de rezoluție; b) entităților unui grup de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție de către autoritățile de rezoluție ale entităților respective; c) întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană aparținând grupului de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție. (2) Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanță cu strategia de rezoluție, iar entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă art.167¹⁶, cerințele menționate la art.167⁹ să fie îndeplinite parțial de către filială în conformitate cu art.167¹⁶, cu instrumente emise pentru și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție.		
(2) În cazul în care mai multe entități din categoria G-SII care fac parte din aceeași G-SII sunt entități de rezoluție sau entități dintr-o țară terță care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniune, autoritățile de rezoluție menționate la alineatul (1) discută și, după caz și în concordanță cu strategia de rezoluție a G-SII, convin asupra aplicării articolului 72e din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor menționate la articolul 45d alineatul (4) litera (a) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru entitățile individuale de rezoluție sau entitățile dintr-o țară terță și suma cuantumurilor menționate la articolul 45d alineatul (4) litera (b) din prezenta directivă	Articolul 167²². - (1) În cazul în care mai multe entități G-SII aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție sau entități din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție prevăzute la art.167²¹ alin. (1) discută și, atunci când este cazul și în concordanță cu strategia de rezoluție a instituției de tip G-SII, convin asupra aplicării reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017 privind deducerea deținerilor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de pasive eligibile, precum și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin. (4) lit. a) din prezenta lege, împreună cu sumele determinate pentru	Compatibil	

și la articolul 12a litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. O astfel de ajustare se poate aplica în următoarele condiții: a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al cuantumurilor totale ale expunerii la risc între statele membre sau țările terțe relevante, ajustând nivelul cerinței; (b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție. Suma cuantumurilor menționate la articolul 45d alineatul (4) litera (a) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru entitățile individuale de rezoluție sau entitățile dintr-o țară terță care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniune nu este mai mică decât suma cuantumurilor menționate la articolul 45d alineatul (4) litera (b) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	fiecare entitate individuală de rezoluție sau entitate dintr-un stat terț care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniunea Europeană, și suma cuantumurilor prevăzute la art. 167¹³ alin. (4) lit.b), împreună cu suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII. (2) Ajustarea prevăzută la alin. (1) se poate aplica în următoarele condiții: a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al valorii totale a expunerii la risc, între statele membre sau statele terțe relevante, ajustând nivelul cerinței; b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție. (3) Suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.a) din prezenta lege, și sumele determinate pentru entitățile de rezoluție individuale sau entitățile din state terțe care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniunea Europeană, trebuie să nu fie mai mică decât suma cuantumurilor prevăzute la art.167¹³ alin.(4) lit.b) din prezenta lege, și suma determinată pentru instituția-mamă din Uniunea Europeană, considerată drept singura entitate de rezoluție a G-SII.		
(3) Dacă decizia comună sus-menționată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu alineatele (4)-(6).	Articolul 167²³. – Dacă decizia comună sus-menționată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu art.167²⁴-167²⁶.	Compatibil	
(4) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la articolul 45e, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de: (a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante;	Articolul 167²⁴. – (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la art.167¹⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de: a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante;	Compatibil	

(b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție. În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Decizia ABE ține cont de primul paragraf literele (a) și (b). Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Dacă ABE nu ia o decizie în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia autorității de rezoluție a entității de rezoluție.	b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de Banca Națională a Moldovei. (2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autorității Bancare Europene în conformitate cu art. 19 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. (4) Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (5) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. (6) În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție.		
(5) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la articolul 45f care urmează să se aplice în mod individual oricărei entități a unui grup de rezoluție, autoritatea de rezoluție a respectivei entități ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și (b) în cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător. În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea	Articolul 167²⁵. - (1) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la art.167¹⁵-167¹⁹ care urmează să se aplice în mod individual oricărei entități a unui grup de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și (b) în cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător. (2) În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului aduce problema în	Compatibil	

de rezoluție a grupului aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile de rezoluție responsabile pentru filiale la nivel individual își amână deciziile și așteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia ABE. Decizia ABE ține cont de primul paragraf literele (a) și (b). Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului nu aduce problema în atenția ABE în vederea medierii cu caracter obligatoriu în cazul în care nivelul stabilit de autoritatea de rezoluție a filialei: (a) se încadrează în limita a 2 % din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al cerinței menționate la articolul 45e; și (b) respectă articolul 45c alineatul (7). Dacă ABE nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică deciziile autorităților de rezoluție ale filialelor. Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.	atenția Autorității Bancare Europene în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile de rezoluție responsabile pentru filiale la nivel individual își amână deciziile și așteaptă orice decizie pe care o poate lua Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu art. 19 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene. Decizia Autorității Bancare Europene ține cont de alin.(1) lit. a) și b). (3) Perioada de 4 luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (4) Problema nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de 4 luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. (5) Nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru cerința aplicabilă unei filiale, persoană juridică din Republica Moldova, care nu este entitate de rezoluție, nu poate fi adus în atenția Autorității Bancare Europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului, atunci când acesta: a) se încadrează în limita a 2% din cuantumul total al expunerii la risc calculată în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, aferentă cerinței prevăzute la art.167¹⁴; și b) respectă prevederile art.167⁹. (6) Dacă Autoritatea Bancară Europeană nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a filialei. (7) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, în cazurile în care este relevant, actualizate periodic.		
(6) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice în mod individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții:	Articolul 167²⁶. – (1) În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de 4 luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care	Compatibil	

(a) se ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice în mod individual filialelor grupului de rezoluție, în conformitate cu alineatul (5); (b) se ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție în conformitate cu alineatul (4).	urmează să se aplice la nivel individual unei filiale a grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁵; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.167²⁴.		
(7) Decizia comună menționată la alineatul (1) și orice decizie luată de autoritățile de rezoluție menționate la alineatele (4), (5) și (6) în lipsa unei decizii comune au caracter obligatoriu pentru autoritățile de rezoluție vizate. Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.	Articolul 167²⁷. – (1) Decizia comună prevăzută la art.167²¹ și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune, potrivit prevederilor art.167²⁴-167²⁶, este obligatorie pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și este aplicată în mod corespunzător de către aceasta. (2) Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.	Compatibil	
(8) Autoritățile de rezoluție, în coordonare cu autoritățile competente, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) și ia toate deciziile în conformitate cu prezentul articol, în paralel cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.	Articolul 170. – Autoritatea de rezoluție, în coordonare cu autoritatea competentă, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței prevăzute la art.164 alin.(1) și ia toate deciziile prevăzute la art.167²¹-167²⁷, concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.	Compatibil	
Articolul 45i Raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței			
(1) Entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) care fac obiectul cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) prezintă autorităților lor competente și autorităților de rezoluție rapoarte privind: (a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la articolul 45f alineatul (2) litera (b) din prezenta directivă și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) din prezenta directivă în urma oricăror deduceri aplicabile în conformitate cu articolele 72e-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;	Articolul 170¹. – (1) Entitățile menționate la art.1 alin.(1) care fac obiectul cerinței menționate la art.164 alin.(1) prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție rapoarte privind: a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la art. 167¹⁶ lit. b) din prezenta lege și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu art.164 alin.(1) din prezenta lege în urma oricăror deduceri din elementele de pasive eligibile aplicabile în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017; b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;	Compatibil	

(c) pentru elementele menționate la literele (a) și (b): (i) componența lor, inclusiv profilul de scadență; (ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență; și (iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la articolul 55 alineatul (1) din prezenta directivă, la articolul 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și la articolul 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în cuantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1), calculate în conformitate cu primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat.	c) pentru elementele menționate la lit.a) și b): (i) componența lor, inclusiv profilul de scadență; (ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate; și (iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la art.210 din prezenta lege precum și tratamentul de reglementare a fondurilor proprii și datoriilor eligibile în cazul exercitării competenței de reducere a valorii și de conversie. (2) Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf lit.b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în cuantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la art.164 alin.(1), calculate în conformitate cu lit.a).		
(2) Entitățile menționate la alineatul (1) prezintă rapoarte: (a) de cel puțin două ori pe an cu privire la informațiile menționate la alineatul (1) litera (a); și (b) cel puțin o dată pe an cu privire la informațiile menționate la alineatul (1) literele (b) și (c). Cu toate acestea, la cererea autorității competente sau a autorității de rezoluție, entitățile menționate la alineatul (1) prezintă mai frecvent rapoarte privind informațiile menționate la alineatul (1).	Articolul 170². – (1) Entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportări: a) cel puțin de două ori pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit.a); și b) cel puțin o dată pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.170¹ alin.(1) lit.b) și c). (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, entitățile prevăzute la art.170¹ prezintă raportările prevăzute la alin.(1) cu o frecvență mai mare.	Compatibil	
(3) Cel puțin o dată pe an, entitățile menționate la alineatul (1) publică următoarele informații: (a) cuantumul fondurilor proprii care, dacă este cazul, îndeplinesc condițiile de la articolul 45f alineatul (2) litera (b), precum și al datoriilor eligibile; (b) componența elementelor menționate la litera (a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență;	Articolul 170³. – (1) Cel puțin o dată pe an, entitățile prevăzute la art.170¹ publică următoarele informații: a) valoarea fondurilor proprii care, dacă este cazul, îndeplinesc condițiile de la art.167¹⁶ alin.(1) lit.b), precum și a datoriilor eligibile; b) componența elementelor prevăzute la lit.a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolabilitate;	Compatibil	

(c) cerința aplicabilă menționată la articolul 45e sau la articolul 45f exprimată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2). Entitățile publică informațiile solicitate în temeiul prezentului alineat în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolul 128b.	c) cerința aplicabilă potrivit prevederilor art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹, exprimată în conformitate cu prevederile art.164 alin.(1). (2) Entitățile publică informațiile solicitate în temeiul prezentului articol în conformitate cu prevederile art.354 din prezenta lege.		
(4) Alineatele (1) și (3) nu se aplică unei entități destinate lichidării, cu excepția cazului în care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru entitatea respectivă în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf. În acest caz, autoritatea de rezoluție stabilește conținutul și frecvența obligațiilor de raportare și de publicare menționate la alineatele (5) și (6) de la prezentul articol pentru entitatea respectivă. Autoritatea de rezoluție comunică aceste obligații de raportare și de publicare entității destinate lichidării în cauză. Obligațiile de raportare și de publicare nu depășesc ceea ce este necesar pentru a monitoriza respectarea cerinței stabilite în temeiul articolului 45c alineatul (2a) al doilea paragraf.	Articolul 170⁴. - (1) Prevederile art.170¹ și 170³ nu se aplică unei entități destinate lichidării, cu excepția situației în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a determinat cerința prevăzută de art.164 alin.(1) pentru o astfel de entitate, în conformitate cu prevederile art.167⁵ alin. (3)-(5). (2) În situația prevăzută la alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește obligațiile de raportare și publicare pentru entitatea respectivă, inclusiv în ceea ce privește frecvența, conform reglementărilor emise la nivel european. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică aceste obligații de raportare și publicare entității destinate lichidării. Obligațiile respective trebuie să se limiteze strict la ceea ce este necesar pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să monitorizeze respectarea cerinței stabilite în temeiul prevederilor art.167⁵ alin.(3)-(5).	Compatibil	
(5) 5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze: (a) metodele și modalitățile de raportare a informațiilor menționate la alineatele (1) și (2); (b) frecvența și termenele de transmitere pentru raportarea menționată la litera (a). Proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare precizează o modalitate standardizată de comunicare a informațiilor cu privire la ordinea de prioritate a elementelor menționate la alineatul (1) litera (c), aplicabilă în procedurile de insolvență naționale în fiecare stat membru. În cazul instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă care intră sub incidența articolelor 92a și 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru aceste proiecte de standarde		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

tehnice de punere în aplicare se asigură consecvența, după caz, cu actul de punere în aplicare adoptat în temeiul articolului 430 din regulamentul menționat. ABE transmite Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 11 mai 2027. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(5a) ABE elaborează soluții informatice, inclusiv modele de raportare, standarde în materie de date, formate și instrucțiuni, pentru raportarea informațiilor menționate la alineatele (1) și (2).		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze: (a) metodele și modalitățile pentru publicarea menționată la alineatul (3); (b) frecvența publicării. Proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prevăd informații comparabile și suficient de cuprinzătoare pentru a evalua profilurile de risc ale instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) și gradul lor de conformitate cu cerința aplicabilă menționată la articolul 45e sau 45f. În cazul instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă care fac obiectul articolelor 92a și 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare se asigură consecvența, după caz, cu actul de punere în aplicare adoptat în temeiul articolului 434a din regulamentul menționat. ABE transmite Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 11 mai 2027. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(6a) ABE elaborează soluții informatice, inclusiv formate și instrucțiuni de publicare, pentru publicarea menționată la alineatul (3).		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(7) În cazul în care au fost puse în aplicare măsuri de rezoluție sau au fost exercitate competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor nesubordonate menționată la articolul 59, cerințele de publicare a informațiilor menționate la alineatul (3) se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele de la articolul 45e sau articolul 45f, menționată la articolul 45m.	(4) Atunci când au fost implementate acțiuni de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută de art.219–225 din prezenta lege, cerințele de publicare a informațiilor prevăzute la art.170 ³ se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele prevăzute la art.167 ¹⁴ sau art.167 ¹⁵ -167 ¹⁹ , așa cum este prevăzut în cadrul art.170 ⁷ -170 ¹⁴ .	Compatibil	
Articolul 45j Raportarea către ABE			
(1) Autoritățile de rezoluție informează ABE cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu articolul 45e sau cu articolul 45f, inclusiv cu privire la deciziile luate în temeiul articolului 45f alineatul (1) al patrulea paragraf, pentru fiecare entitate aflată sub jurisdicția lor.	Articolul 170⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în conformitate cu prevederile art.167 ¹⁴ sau ale art.167 ¹⁵ -167 ¹⁹ , inclusiv cu privire la deciziile luate în baza prevederilor art.167 ¹⁵ alin.(5) pentru entitățile prevăzute la art. 3 alin.(1)..	Compatibil	
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare care să precizeze: (a) metodele și modalitățile de identificare și raportare a informațiilor de către autoritățile de rezoluție, în cooperare cu autoritățile competente, către ABE în sensul alineatului (1); (b) frecvența și termenele de transmitere pentru raportarea menționată la litera (a). ABE înaintează Comisiei respectivele proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 11 mai 2027. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(3) ABE elaborează soluții informatice, inclusiv modele de raportare, standarde în materie de date, formate și instrucțiuni, pentru raportarea informațiilor menționate la alineatul (1)		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 45k Nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile			
(1) Orice nerespectare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționată la articolul 45e sau la articolul 45f, este tratată de către autoritățile relevante pe baza a cel puțin unuia dintre următoarele elemente: (a) competența de a soluționa sau de a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare în conformitate cu articolele 17 și 18; (b) competențele menționate la articolul 16a; (c) măsurile menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE; (d) măsuri de intervenție timpurie, conform articolului 27; (e) sancțiuni administrative și alte măsuri administrative în conformitate cu articolele 110 și 111. Autoritățile relevante pot, de asemenea, să efectueze o evaluare prin care să stabilească dacă instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în conformitate cu articolul 32, 32a sau 33, după caz.	Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționate la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹, autoritate de rezoluție sau, după caz, autoritatea competentă, după consultare reciprocă, poate aplica cel puțin una dintre următoarele: a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art. 35–41⁸; b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art. 34¹; c) măsurile de supraveghere menționate la art. 139 alin. (3) și alin. (4) din Legea nr. 202/2017 ; d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art. 42–44; e) sancțiunile și măsurile prevăzute la art. 314–316. 2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate , în conformitate cu prevederile art. 58 – 60 alin. (5) sau ale art.60 alin.(10)-(14), după caz.	Compatibil	
(2) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente atunci când își exercită competențele menționate la alineatul (1).		Compatibil	Inclus la alin.(1)
Articolul 45l Rapoarte			
(1) ABE, în cooperare cu autoritățile competente și cu autoritățile de rezoluție, prezintă anual Comisiei un raport	Articolul 170⁶. – Banca Națională a Moldovei, cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană prin	Compatibil	

care conține evaluări referitoare cel puțin la următoarele aspecte: (a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu articolul 45e sau cu articolul 45f și, în special, dacă au existat divergențe între statele membre referitoare la nivelurile stabilite pentru entități comparabile; (b) modul în care competența menționată la articolul 45b alineatele (4), (5) și (7) a fost exercitată de către autoritățile de rezoluție și dacă au existat divergențe între statele membre referitoare la exercitarea acestei competențe; (c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor și entităților, cuantumurile instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumurile suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile.	transmiterea informațiilor și evaluărilor necesare pentru elaborarea unui raport anual către Comisie, cel puțin cu privire la următoarele aspecte: a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu prevederile art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹; b) modul în care a fost exercitată competența prevăzută la art.165³, art.165⁴ și art.165⁶; c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor de credit și entităților, cuantumurile instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumurile suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile.		
(2) Pe lângă raportul anual prevăzut la alineatul (1), ABE prezintă Comisiei, la fiecare trei ani, un raport în care evaluează următoarele: (a) impactul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile și al oricărui nivel armonizat propus al respectivei cerințe minime asupra: (i) piețelor financiare în general și piețelor de datorii negarantate și instrumente financiare derivate în special; (ii) modelelor de afaceri și structurilor bilanțurilor instituțiilor, în special asupra profilului de finanțare și a strategiei de finanțare a instituțiilor, precum și asupra structurii juridice și operaționale a grupurilor; (iii) rentabilității instituțiilor, în special asupra costului de finanțare al acestora; (iv) migrării expunerilor către entități care nu fac obiectul supravegherii prudențiale;		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(v) inovării financiare; (vi) prevalenței instrumentelor de fonduri proprii și a instrumentelor eligibile subordonate și asupra naturii și capacității de comercializare a acestora; (vii) comportamentului instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) în ceea ce privește asumarea de riscuri; (viii) nivelului grevării cu sarcini a activelor instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d); (ix) măsurilor întreprinse de instituții sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) pentru a respecta cerința minimă, în special măsura în care cerința minimă a fost respectată prin reducerea efectului de levier aferent activelor, emisiunea de titluri de creanță pe termen lung și atragerea de capital; și (x) nivelului de creditare al instituțiilor de credit, cu un accent special pe acordarea de credite microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, autorităților locale, administrațiilor regionale și entităților din sectorul public și pe finanțarea comerțului, inclusiv acordarea de credite în temeiul sistemelor oficiale de asigurare a creditelor de export; (b) interacțiunea dintre cerințele minime și cerințele de fonduri proprii, cerința privind indicatorul efectului de levier și cerințele de lichiditate stabilite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Directiva 2013/36/UE; (c) capacitatea instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) de a atrage în mod independent capital sau finanțare de pe piețe pentru a respecta eventualele cerințe minime armonizate propuse.			
(3) Raportul menționat la alineatul (1) este transmis Comisiei până la data de 30 septembrie a anului calendaristic care urmează după ultimul an care face obiectul raportului. Primul raport se transmite Comisiei până la 30 septembrie a anului care urmează datei aplicării prezentei directive.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

Raportul menționat la alineatul (2) acoperă trei ani calendaristici și este transmis Comisiei până la data de 31 decembrie a anului calendaristic care urmează după ultimul an care face obiectul raportului. Obligația menționată la alineatul (2) încetează să se aplice după prezentarea celui de al doilea raport			
Articolul 45m Dispoziții tranzitorii și dispoziții ulterioare rezoluției			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot stabili perioade de tranziție adecvate, de maximum trei ani, pentru ca instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să respecte cerințele prevăzute la articolul 45e sau 45f sau cerințele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, în cazul în care respectarea cerințelor respective fără o perioadă de tranziție nu ar fi proporțională. Autoritatea de rezoluție poate stabili niveluri-țintă intermediare pentru cerințele prevăzute la articolul 45e sau 45f sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, pe care instituțiile sau entitățile să le îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție. Nivelurile-țintă intermediare asigură, de regulă, o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea îndeplinirii cerinței.	Articolul 170⁷. – (1) Prin excepție de la prevederile art.164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioade de tranziție adecvate pentru îndeplinirea de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a cerințelor prevăzute la art.167¹⁴ sau la art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerințelor care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁶, după caz, în cazul în care respectarea cerințelor respective fără o perioadă de tranziție nu ar fi proporțională. (2) Termenul-limită pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la alin. (1) de a îndeplini cerințele prevăzute de respectivul alineat, este 31 decembrie 2035. Articolul 170⁸. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește niveluri-țintă intermediare pentru cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau la art. 167¹⁵-167¹⁹ sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁷, după caz, pe care instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să îl îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție. (2) Nivelurile țintă intermediare asigură, de regulă o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea asigurării îndeplinirii cerinței.	Compatibil Compatibil Compatibil	Termenele tranzitorii au fost incluse în lege conform poziției de negociere a RM cu UE

	Articolul 170⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili o perioadă de tranziție care depășește termenul de 31 decembrie 2035, în cazuri adecvate, justificate în mod corespunzător, pe baza criteriilor prevăzute la art.170¹³, luând în considerare: a) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității; b) probabilitatea ca instituția de credit sau entitatea să fie în măsură să se conformeze într-un interval de timp rezonabil cu cerințele prevăzute la art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau cu cele care rezultă din aplicarea art.165³, 165⁴ sau 165⁶; și c) dacă entitatea este capabilă să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, la art.165-165⁸ sau art.167¹⁶ din prezenta lege și, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură idiosincratică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe.		
(2) Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, perioada de tranziție stabilită de autoritățile de rezoluție pentru o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cazul căreia strategia de rezoluție preferată se modifică de la lichidare prin procedura obișnuită de insolvență la aplicarea măsurii de rezoluție nu depășește patru ani. În cazul în care acest lucru este justificat în mod corespunzător și este adecvat pe baza criteriilor menționate la alineatul (7), autoritatea de rezoluție poate stabili o perioadă de tranziție mai lungă, de până la șase ani. Autoritatea de rezoluție poate stabili niveluri-țintă intermediare pentru cerința prevăzută la articolul 45e sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, pe care instituția sau entitatea să le îndeplinească până la o dată stabilită de autoritatea de rezoluție. Nivelurile-țintă intermediare		Prevederi UE neaplicabile	prevederi neaplicabile având în vedere termenele tranzitorii care au fost incluse în lege conform poziției de negociere a RM cu UE

asigură, de regulă, o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea îndeplinirii cerinței.			
(3) Nivelurile minime ale cerințelor menționate la articolul 45c alineatele (5) și (6) nu se aplică în cursul celor doi ani de la data: (a) la care autoritatea de rezoluție a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau (b) la care entitatea de rezoluție a instituit o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, sau la care au fost exercitate competențele de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu articolul 59, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.	Articolul 170¹⁰. (1) Nivelul minim al cerințelor prevăzute la art. 167⁷ și 167⁸ alin.(1) nu se aplică în cursul primilor 2 ani: a) de la data la care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau b) de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este prevăzută la art.58 alin.(1) lit.b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau prin care acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de la data la care a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu art. 219-225, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.	Compatibil	
(4) Cerințele menționate la articolul 45b alineatele (4) și (7) și la articolul 45c alineatele (5) și (6), după caz, nu se aplică în cursul perioadei de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind din categoria G-SII sau de la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la articolul 45c alineatul (5) sau (6).	Articolul 170¹⁰ (2) Cerințele prevăzute la art.165³, art.165⁶, și art. 167⁷ și art.167⁸, după caz, nu se aplică în primii 3 ani de la data la care entitatea de rezoluție a fost identificată ca fiind o instituție de tip G-SII sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o instituție de tip G-SII sau de la data la care respectiva entitate de rezoluție începe să se regăsească în situația prevăzută la art.167⁷ sau 167⁸.	Compatibil	
(5) Prin derogare de la articolul 45 alineatul (1), autoritățile de rezoluție stabilesc o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor de la articolul 45e sau articolul 45f sau a unei cerințe care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, de instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie menționată la articolul 59.	Articolul 170¹¹. – Prin excepție de la prevederile art.164 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de art.167¹⁴ sau art.167¹⁵-167¹⁹ sau a cerinței care rezultă din aplicarea art.165³, art.165⁴ sau 165⁶, după caz, de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută la art.219 -art.225.	Compatibil	
(6) În sensul alineatelor (1)-(5), autoritățile de rezoluție comunică instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare	Articolul 170¹². – (1) În aplicarea prevederilor art.170⁷ – art.170¹¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o cerință	Compatibil	

perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității sale de absorbție a pierderilor și de recapitalizare. La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu cuantumul stabilit în temeiul articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), al articolului 45c alineatul (5) sau (6), al articolului 45e sau al articolului 45f, după caz.	minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității de acoperire a pierderilor și de recapitalizare. (2) La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu valoarea determinată potrivit prevederilor art.165³, 165⁴ sau 165⁶, art.167⁷ sau art.167⁸, al art.167¹⁴ sau art. 167¹⁵- art.167¹⁹, după caz.		
(7) Atunci când stabilesc perioadele de tranziție, autoritățile de rezoluție iau în considerare: (a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; (b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile; (c) măsura în care entitatea de rezoluție recurge la fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința menționată la articolul 45e.	Articolul 170¹³. – La stabilirea perioadelor de tranziție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare: a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare; b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile; c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.167¹⁴.	Compatibil	
(8) Sub rezerva alineatului (1), autoritățile de rezoluție nu sunt împiedicate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie o eventuală cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu alineatul (6).	Articolul 170¹⁴. – Sub rezerva respectării art.170⁷–art.170⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie orice cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu prevederile art.170¹².	Compatibil	
Subsecțiunea 3			
Punerea în aplicare a instrumentului de recapitalizare internă			
Articolul 46			
Stabilirea valorii recapitalizării interne			
(1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, autoritățile de rezoluție stabilesc, pe baza unei evaluări care respectă articolul 36: (a) după caz, cuantumul cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a garanta	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: 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 instituției supuse rezoluției este egală cu zero; și	Compatibil	

faptul că valoarea activului net al instituției aflate în rezoluție este egală cu zero; și (b) după caz, cuantumul cu care datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne trebuie convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, fie a: (i) instituției aflate în rezoluție; sau (ii) instituției-punte.	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 nivel 1 de bază al instituției supuse rezoluției sau al instituției-punte.		
(2) Evaluarea menționată la alineatul (1) al prezentului articol stabilește cuantumul cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne în următoarele scopuri: (a) pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituției aflate în rezoluție sau, după caz, pentru a fi îndeplinită rata aferentă instituției-punte, ținând seama de orice contribuție la capital din partea mecanismului de finanțare a rezoluției efectuată în temeiul articolului 101 alineatul (1) litera (d) din prezenta directivă; (b) pentru a menține o încredere suficientă a pieței în instituția aflată în rezoluție sau în instituția-punte, ținând cont de eventualele datorii care ar putea fi generate în viitor de evenimente incerte sau datorii cu exigibilitate sau valoare incertă care nu au fost reduse sau convertite, și pentru a permite instituției respective să îndeplinească în continuare, timp de cel puțin un an, condițiile de autorizare și să continue să desfășoare activitățile pentru care a fost autorizată în temeiul Directivei 2013/36/UE sau al Directivei 2014/65/UE Atunci când autoritățile de rezoluție intenționează să folosească instrumentul de separare a activelor menționat la articolul 42, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne va ține seama de o estimare prudentă a necesităților de fonduri proprii ale vehiculului de gestionare a activelor, după caz.	Articolul 172. – (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește cuantumul cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne în următoarele scopuri: a) pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituției de credit aflate în rezoluție sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pentru instituția -punte, ținând seama de finanțarea rezoluției efectuate în temeiul art.301 alin.(1) lit.d); b) pentru a menține o încredere suficientă a pieței în instituția de credit aflată în rezoluției sau în instituția-punte, ținând cont de eventualele datorii care ar putea fi generate în viitor de evenimente incerte sau datorii cu exigibilitate sau valoare incertă care nu au fost reduse sau convertite și pentru a permite acestora să îndeplinească în continuare, pe o perioadă de cel puțin un an, condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care a fost autorizată în conformitate cu Legea nr.202/2017 și a Legii nr.171/2012 privind piața de capital . (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 de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.	Compatibil	

(3) Atunci când capitalul a fost redus în conformitate cu articolele 59-62 și recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul articolului 43 alineatul (2) și se constată că nivelul reducerii valorii contabile pe baza evaluării preliminare menționate la articolul 36 depășește cerințele atunci când este evaluat definitiv în conformitate cu articolul 36 alineatul (10), ar trebui să se aplice un mecanism de majorare a valorii contabile pentru a rambursa creditorii și apoi acționarii, atât cât este necesar.	Articolul 173. – În cazul în care capitalul a fost redus în conformitate cu prevederile art.219-230², iar recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul art.152 și se constată că nivelul reducerii valorii contabile aplicate în baza evaluării preliminare prevăzute la art.72-84 este superior celui necesar, luând în considerare evaluarea definitivă realizată în conformitate cu prevederile art.81, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica un mecanism de majorare a valorii contabile a creanțelor creditorilor și, ulterior, ale acționarilor, până la nivelul necesar.	Compatibil	
(4) Cerințele menționate la articolul 45b alineatele (4) și (7) și la articolul 45c alineatele (5) și (6), după caz, nu se aplică pentru o perioadă de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o G-SII ori o G-SII din afara UE sau de la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la articolul 45c alineatul (5) sau (6)	Articolul 174. – Cerințele menționate la art.165³ și 165⁶ și la art.167⁷ și 167⁸, după caz, nu se aplică pentru o perioadă de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o G-SII ori o G-SII din afara UE sau de la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la art.167⁷ sau 167⁸.	Compatibil	
Articolul 47 Tratamentul acționarilor în cadrul recapitalizării interne sau al reducerii valorii contabile sau al conversiei instrumentelor de capital			
(1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă de la articolul 43 alineatul (2) sau la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital de la articolul 59, autoritățile de rezoluție iau, în ceea ce-i privește pe acționari și pe deținătorii altor instrumente de proprietate, cel puțin una dintre următoarele măsuri: (a) anulează acțiunile sau alte instrumente de proprietate existente sau le transferă: (i) creditorilor ale căror creanțe sunt convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital; (ii) cumpărătorului, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul de vânzare a activității, sau (iii) unei instituții-punte, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul instituției-punte	Articolul 175. – (1) Atunci când aplică instrumentul de recapitalizare internă, potrivit art.152, ori reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital, potrivit art.219-225, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia, în ceea ce îi privește pe acționari și pe deținătorii altor instrumente de proprietate, cel puțin una dintre următoarele măsuri: a) anularea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora: (i) creditorilor ale căror creanțe sunt convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital; (ii) cumpărătorului, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul de vânzare a afacerii, sau (iii) unei instituții-punte, atunci când aplică prezentul alineat în combinație cu instrumentul instituției-punte. b) dacă instituția supusă rezoluției înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea deținerii de capital deținute de	Compatibil	

(b) cu condiția ca, în conformitate cu evaluarea efectuată în temeiul articolului 36, instituția aflată în rezoluție să aibă o valoare netă pozitivă, diluează acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a: (i) instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59, emise de instituția aflată în rezoluție în temeiul competenței menționate la articolul 59 alineatul (2); sau (ii) datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne emise de instituția aflată în rezoluție în temeiul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (f). În ceea ce privește litera (b) al primului paragraf, conversia este efectuată la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni și alte instrumente de proprietate.	acționarii existenți și deținătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acțiuni și alte instrumente de proprietate a: (i) instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu art.219-225, emise de instituția de credit supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.220, sau (ii) a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, emise de instituția supusă rezoluției, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.f). (2) Conversia efectuată potrivit prevederilor alin.(1) lit.b) se realizează la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni sau alte instrumente de proprietate.		
(2) Măsurile menționate la alineatul (1) se aplică referitor la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe: (a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor inițiale de datorie, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea autorității de rezoluție potrivit căreia instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) îndeplinea condițiile de declanșare a unei proceduri de rezoluție; (b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu articolul 60.	Articolul 176. – Măsurile prevăzute la art.175 se aplică, de asemenea, cu privire la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe: a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor de datorie inițiale, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea realizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit căreia instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) îndeplinea condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; sau b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu prevederile art.226-230.	Compatibil	
(3) Atunci când examinează măsurile de luat în conformitate cu alineatul (1), autoritățile de rezoluție au în vedere: (a) evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 36;	Articolul 177. – La stabilirea măsurilor de întreprins în conformitate cu prevederile art.175, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere: a) evaluarea efectuată în conformitate cu prevederile art.72-84;	Compatibil	

(b) cuantumul cu care autoritatea de rezoluție a evaluat că instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază trebuie să fie reduse și instrumentele de capital relevante trebuie reduse sau convertite în temeiul art. 60 alineatul (1); și (c) cuantumul agregat evaluat de autoritatea de rezoluție în temeiul articolului 46.	b) cuantumul cu care aceasta a evaluat că elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază trebuie să fie reduse și cu care instrumentele de capital relevante trebuie să fie reduse sau convertite în temeiul art. 226; și c) suma agregată determinată de aceasta în temeiul art. 171-174.		
(4) Prin derogare de la articolele 22-25 din Directiva 2013/36/UE, de la obligația de comunicare menționată la articolul 26 din Directiva 2013/36/UE, articolul 10 alineatul (3), articolul 11 alineatele (1) și (2) și articolele 12 și 13 din Directiva 2014/65/UE și de la obligația de notificare menționată la articolul 11 alineatul (3) din Directiva 2014/65/UE, în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital ar duce la achiziționarea sau sporirea unei participații calificate într-o instituție de tipul celor menționate la articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 11 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE, autoritățile competente efectuează evaluarea necesară în temeiul articolelor respective în timp util, astfel încât să nu întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante ale rezoluției.	Articolul 178. – Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea aprobării, notificarea înstrăinării și reducerii deținerii în capitalul social a instituției de credit, și evaluarea achizițiilor de dețineri în capitalul social ale instituției de credit, cuprinse la art. 45, 47, 48 și 50 din Legea nr. 202/2017 și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la art. 51 alin. (1) din aceeași lege în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, de tipul celor prevăzute la art. 45 alin. (1) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încât să nu se întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția.	Compatibil	
(5) În cazul în care autoritatea competentă a instituției respective nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul alineatului (4) la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile stabilite la articolul 38 alineatul (9) se aplică oricărei achiziții sau sporiri a participației calificate de către un achizitor, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.	Articolul 179. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a unei instituții de credit, nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul art. 178 la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile art. 102 se aplică oricărei achiziții sau majorări a unei dețineri în capitalul social al instituției de credit, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.	Compatibil	
(6) Până la 3 iulie 2016, ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, privind circumstanțele adecvate aplicării fiecăreia dintre măsurile menționate la alineatul (1) din prezentul articol, ținând cont de factorii enumerați la alineatul (3) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

Articolul 48 Ordinea reducerii valorii contabile și a conversiei			
(1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, autoritățile de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie, sub rezerva oricăror excluderi menționate la articolul 44 alineatele (2) și (3), cu respectarea următoarele cerințe: (a) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt reduse în conformitate cu articolul 60 alineatul (1) litera (a); (b) dacă și numai dacă reducerea totală în temeiul literei (a) este inferioară sumei cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c), autoritățile reduc valoarea contabilă a principalului acelor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora; (c) dacă și numai dacă reducerea totală în temeiul literelor (a) și (b) este inferioară sumei cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c), autoritățile reduc valoarea contabilă a principalului acelor instrumente de fonduri proprii de nivel 2, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora; (d) dacă și numai dacă deprecierea totală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante în temeiul literelor (a), (b) și (c) este inferioară sumei cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c), autoritățile reduc, în măsura în care este necesar, principalul datoriilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, în conformitate cu ierarhia creanțelor din procedura obișnuită de insolvență, coroborat cu reducerea valorii contabile prevăzută la literele (a), (b) și (c), pentru a obține cuantumul agregat menționat la la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c); (e) dacă și numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul literelor (a)-(d) de la prezentul alineat este inferioară sumei cuantumurilor	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 – 156 și cu respectarea următoarelor cerințe: a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art.226 lit.a); 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; b¹) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul 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; 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) din prezentul articol 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 obișnuită de insolvență, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit. a), b) și b¹) din prezentul articol, pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c); 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)-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, conform art.154-156, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă	Compatibil	

menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c), autoritățile reduc în măsura în care este necesar, conform articolului 44, valoarea principalului sau a sumei de plată restante aferente datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase, inclusiv instrumentelor de datorie menționate la articolul 108 alineatul (3), în conformitate cu ierarhia creanțelor în procedurile obișnuite de insolvență, inclusiv cu ordinea de prioritate a depozitelor prevăzute la articolul 108, în combinație cu reducerea valorii prevăzută la literele (a)-(d) de la prezentul alineat, pentru a obține suma cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c).	datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase în conformitate cu ierarhia creanțelor, inclusiv depozite, în procedura obișnuită de insolabilitate, 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).		
(2) La aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, autoritățile de rezoluție alocă pierderile reprezentate de suma cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c) în mod egal între acțiuni sau alte instrumente de proprietate și datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de același rang, prin reducerea în mod egal a principalului sau a sumei de plată restante aferente acțiunilor sau altor instrumente de proprietate și datorii care pot face obiectul recapitalizării interne respective, proporțional cu valoarea acestora, cu excepția cazului în care se permite o repartitie diferită a pierderilor între pasivele de același rang în situațiile menționate la articolul 44 alineatul (3). Prezentul alineat nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil pasivelor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu articolul 44 alineatele (2) și (3), în comparație cu datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de același nivel ierarhic, în cadrul unei proceduri de insolvență obișnuite.	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. 155¹. (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 155¹, în comparație cu datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne care au același rang de prioritate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolabilitate.	Compatibil	
(3) Înainte de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia menționată la alineatul (1) litera (e), autoritățile de rezoluție convertesc sau reduc valoarea contabilă a principalului instrumentelor menționate la alineatul (1) literele (b), (c) și (d), atunci când aceste instrumente conțin următoarele clauze și nu au fost deja convertite: (a) reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a unui eveniment care afectează situația financiară, solvabilitatea sau fondurile proprii ale instituției	Articolul 182. – Înainte de a aplica reducerea valorii sau conversia menționată la art.180 lit.d), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, convertește sau reduce valoarea principalului instrumentelor prevăzute la art.180 lit.b)-c), atunci când aceste instrumente conțin următoarele clauze și nu au fost deja convertite: a) clauze care prevăd reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a oricărui eveniment care afectează situația financiară, solvabilitatea sau	Compatibil	

sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) conversia instrumentelor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.	fondurile proprii ale instituţiei de credit sau entităţii menţionate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) clauze care prevăd conversia instrumentelor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.		
(4) În cazul în care valoarea contabilă a principalului unui instrument a fost redusă, dar nu la zero, în conformitate cu clauzele menţionate la alineatul (3) litera (a) înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu alineatul (1), autorităţile de rezoluţie exercită competenţele de reducere a valorii contabile şi de conversie în ceea ce priveşte valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu alineatul (1).	Articolul 183. – În cazul în care valoarea principalului unui instrument a fost redusă, dar nu în totalitate, în conformitate cu tipul de clauze prevăzute la art.182 lit.a), înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu prevederile art.180, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, exercită competenţele de reducere a valorii sau de conversie în ceea ce priveşte valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu prevederile art.180.	Compatibil	
(5) Atunci când decide dacă pasivele trebuie reduse sau convertite în titluri de capital, autorităţile de rezoluţie nu convertesc o categorie de pasive în timp ce o altă categorie de pasive, care este subordonată primei, rămâne în esenţă neconvertită în titluri de capital sau fără reducerea valorii, cu excepţia unor dispoziţii contrare în temeiul articolului 44 alineatele (2) şi (3).	Articolul 184. – Atunci când decide dacă valoarea datoriilor trebuie redusă sau convertită în titluri de capital, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu converteşte o categorie de datorii dacă pentru o altă categorie de datorii, care este subordonată primei, pentru cea mai mare parte nu s-a realizat conversia în titluri de capital sau nu s-a redus valoarea, cu excepţia cazului în care acest lucru este permis potrivit art.155 şi 155¹.	Compatibil	
(6) În sensul prezentului articol, până la 3 ianuarie 2016, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru orice interpretare referitoare la interacţiunile dintre dispoziţiile prezentei directive şi cele ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 şi Directivei 2013/36/UE.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuţiile de reglementare ale autorităţilor europene.
(7) Statele membre se asigură că, în cazul entităţilor menţionate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), toate creanţele care provin din elementele de fonduri proprii au, în legislaţia naţională care reglementează procedurile obişnuite de insolvenţă, un rang de prioritate inferior oricărei creanţe care nu provine dintr-un element de fonduri proprii. În sensul primului paragraf, în măsura în care un instrument este numai parţial recunoscut drept element de fonduri proprii, întregul instrument este tratat ca o creanţă care rezultă dintr-un element de fonduri proprii şi îi este atribuit	Articolul 184¹. – Creanţele care rezultă din elemente de fonduri proprii au un rang de prioritate mai scăzut decât orice creanţă care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii. În măsura în care un instrument este recunoscut doar parţial ca element de fonduri proprii, întregul instrument va fi tratat ca o creanţă care rezultă dintr-un element de fonduri proprii şi va avea un rang inferior oricărei creanţe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii, în cadrul unei proceduri obişnuite de insolabilitate.	Compatibil	

un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii.			
Articolul 49			
Instrumente financiare derivate			
(1) Statele membre garantează că prezentul articol este respectat în momentul aplicării de către autoritățile de rezoluție a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie datoriiilor care provin din instrumente financiare derivate.	Articolul 185. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică competențele de reducere a valorii și de conversie a datoriiilor care provin din instrumente financiare derivate, cu respectarea prevederilor art.186-189.	Compatibil	
(2) Autoritățile de rezoluție își exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie în raport cu o datorie care provine dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul închiderii sau după închiderea instrumentelor financiare derivate. La intrarea în procedura de rezoluție, autoritățile de rezoluție sunt împuternicite să pună capăt și să închidă orice contract derivat în acest scop. În cazul în care o datorie derivată a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3), autoritățile de rezoluție nu sunt obligate să pună capăt contractului derivat sau să îl închidă.	Articolul 186. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în raport cu o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul lichidării sau după lichidarea instrumentelor financiare derivate. (2) La intrarea în procedura de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să rezoluționeze contractul derivat sau să îl lichideze în cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art.155 ¹ .	Compatibil	
(3) În cazul în care tranzacțiile derivate fac obiectul unui acord de compensare, autoritatea de rezoluție sau un evaluator independent stabilește, ca parte a evaluării desfășurate în conformitate cu articolul 36, pasivul ce rezultă din respectivele tranzacții pe o bază netă, în conformitate cu dispozițiile acordului în cauză.	Articolul 188. – În cazul în care tranzacțiile cu instrumente financiare derivate fac obiectul unui acord de compensare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau o persoană independentă stabilește, ca parte a evaluării desfășurate în conformitate cu prevederile art.72-84, datoria ce rezultă din respectivele tranzacții pe o bază netă, în conformitate cu dispozițiile acordului în cauză.	Compatibil	
(4) Autoritățile de rezoluție stabilesc cuantumul datoriei ce provin din instrumente financiare derivate pe baza: (a) unor metode adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacțiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; (b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie determinată valoarea unei poziții pe instrumente financiare derivate; și	Articolul 189. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește cuantumul datoriiilor care provin din instrumente financiare derivate pe baza: a) unor metodologii adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacțiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie determinată valoarea unei poziții pe instrumente financiare derivate; și	Compatibil	

(c) unor metodologii adecvate pentru compararea distrugerii valorii care ar rezulta din închiderea și recapitalizarea internă a instrumentelor financiare derivate cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.	c) unor metodologii adecvate pentru compararea pierderii de valoare care ar rezulta din lichidarea și utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru recapitalizarea internă, cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.		
(5) ABE, după consultarea Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe) (AEVMP), instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiilor și a principiilor menționate la alineatul (4) literele (a), (b) și (c) privind evaluarea pasivelor ce rezultă din instrumente financiare derivate: În ceea ce privește tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care fac obiectul unui acord de compensare, ABE ia în considerare metodologia pentru închidere stabilită în acordul de compensare. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 ianuarie 2016. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 50 Rata de conversie a datoriilor în titluri de capital			
(1) Statele membre se asigură că, atunci când își exercită competențele prevăzute la articolul 59 alineatul (3) și la articolul 63 alineatul (1) litera (f), autoritățile de rezoluție pot aplica rate de conversie diferite pentru categorii de instrumente de capital și pasive diferite, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile menționate la alineatele (2) și (3) din prezentul articol.	Articolul 190. – (1) Atunci când își exercită competențele prevăzute la art.221 și la art.231 alin.(1) lit.f), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica rate de conversie diferite pentru diferite categorii de instrumente de capital și datorii, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile prevăzute la alin.(2) și (3).	Compatibil	
(2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru pierderile suportate ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie.	Articolul 190. – (2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru orice pierdere suportată ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii sau de conversie.	Compatibil	

(3) Atunci când sunt aplicate rate de conversie diferite în conformitate cu alineatul (1), rata de conversie aplicabilă pasivelor considerate cu rang prioritar în temeiul legii aplicabile privind insolvența este mai mare decât cea aplicată pasivelor subordonate.	Articolul 190. – (3) Atunci când sînt aplicate rate de conversie diferite în conformitate cu prevederile alin.(1), rata de conversie aplicabilă datoriilor considerate cu rang prioritar în temeiul prevederilor legale privind insolvabilitatea trebuie să fie mai mare decît cea aplicabilă datoriilor subordonate.	Compatibil	
(4) Până la 3 ianuarie 2016, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la stabilirea ratelor de conversie. Orientările indică în special modul în care creditorii afectați pot fi compensați în mod corespunzător prin intermediul ratei de conversie și ratele de conversie relative care ar putea reflecta în mod adecvat prioritatea datoriilor cu rang prioritar în temeiul legii aplicabile privind insolvența.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene. Presupune Ghidul elaborat de EBA (Guidelines on the rate of conversion (EBA-GL-2017-03) RO.pdf). nu il transpunem prin PNA (dar partial este transpus in Reg bail-in)
Articolul 51 Măsurile de redresare și de reorganizare care trebuie să însoțească recapitalizarea internă			
(1) Statele membre se asigură că, în cazul în care autoritățile de rezoluție aplică instrumentul de recapitalizare internă pentru a recapitaliza o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a), se adoptă dispoziții pentru a garanta elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru instituția sau entitatea, în conformitate cu articolul 52.	Articolul 191. – Aplicarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a instrumentului de recapitalizare internă pentru a recapitaliza o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), este însoțită de măsuri pentru asigurarea, elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru instituția de credit sau entitatea respectivă, în conformitate cu prevederile art.193-201.	Compatibil	
(2) Dispozițiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol pot include numirea de către autoritatea de rezoluție a uneia sau mai multor persoane numite în conformitate cu articolul 72 alineatul (1) cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la articolul 52.	Articolul 192. – Măsurile prevăzute la art.191 pot include numirea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a uneia sau mai multor persoane, în conformitate cu prevederile art.259 cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193-201.	Compatibil	
Articolul 52 Planul de reorganizare a activității			
(1) Statele membre solicită organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1), în termen de o lună de la aplicarea în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a) a	Articolul 193. – (1)În termen de o lună de la aplicarea, în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d),	Compatibil	

instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), să elaboreze și să prezinte autorităților de rezoluție un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele stipulate la alineatele (4) și (5) din prezentul articol. În cazul în care este aplicabil cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, statele membre se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este obligată să-l prezinte Comisiei în temeiul respectivului cadru. În circumstanțe excepționale, autoritatea de rezoluție poate prelungi cu încă o lună termenul de o lună pentru prezentarea planului de reorganizare a activității.	organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 elaborează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele prevăzute la art.195. În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, de monitorizare și de raportare a ajutorului de stat. (2) În circumstanțe excepționale, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi cu încă o lună termenul de o lună pentru prezentarea planului de reorganizare a activității.		
(2) Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul 43 alineatul (2) litera (a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniune și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la articolele 7 și 8 și este prezentat autorității de rezoluție a grupului. Autoritatea de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și ABE.	Articolul 193¹. - Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul art.152 lit. a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniunea Europeană și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la art. 22¹ – 22²⁰ și este prezentat Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și Autorității Bancare Europene.	Compatibil	
(3) În situații excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea de rezoluție poate prelungi perioada menționată la alineatul (1) cu o perioadă de maximum două luni începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. Atunci când planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat, autoritatea de rezoluție poate prelungi perioada menționată la alineatul (1) fie cu maximum două luni începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data limită stabilită de cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, indiferent care dintre situații intervine mai întâi.	Articolul 194. – În situații considerate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, aceasta poate prelungi perioada menționată la art.193 pînă la maximum două luni, începînd cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. În cazul în care planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada menționată la art.193 fie cu maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data-limită stabilită de cadrul legal privind ajutorul de stat, indiferent care dintre situații intervine mai întâi.	Compatibil	

(4) Planul de reorganizare a activității definește măsuri care vizează restabilirea viabilității pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau a unor părți ale activității acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condițiile economice și financiare de pe piață, în care va funcționa instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Planul de reorganizare a activității ia în considerare, printre altele, situația actuală și perspectivele de viitor ale piețelor financiare, reflectând atât ipotezele cele mai optimiste, cât și pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinație de evenimente care să permită identificarea principalelor puncte vulnerabile ale instituției. Ipotezele trebuie să fie comparate cu indicatori de sector adecvați.	Articolul 195. – (1) Planul de reorganizare a activității stabilește măsuri care vizează restabilirea viabilității pe termen lung a instituției de credit sau entității sau a unor părți ale activității acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condițiile economice și financiare de pe piață, în care va funcționa instituția de credit sau entitatea. (2) Planul de reorganizare a activității ia în considerare cel puțin situația actuală și perspectivele de viitor ale piețelor financiare, reflectând ipotezele cele mai optimiste, precum și pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinație de evenimente care să permită identificarea principalelor puncte vulnerabile ale instituțiilor de credit. Ipotezele trebuie să fie comparate cu valori de referință adecvate la nivel de sector.	Compatibil	
(5) Planul de reorganizare a activității include cel puțin următoarele elemente: (a) un diagnostic detaliat al factorilor și problemelor care au făcut ca instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să fie în curs de a intra în dificultate sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate, și circumstanțele care au condus la dificultățile acestea; (b) o descriere a măsurilor care urmează să fie adoptate, vizând restabilirea viabilității pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) un calendar de punere în aplicare a măsurilor respective; Autoritatea de rezoluție poate solicita instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să includă elemente suplimentare în planul de reorganizare a activității.	Articolul 195. – (3) Planul de reorganizare a activității include cel puțin următoarele elemente: a) descrierea detaliată a factorilor și problemelor care au condus la situația în care instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit. b),c) sau d) intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate și circumstanțele care au condus la dificultățile cu care se confruntă aceasta; b) descrierea măsurilor care urmează să fie adoptate, vizând restabilirea viabilității pe termen lung a instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b),c) sau d); c) calendarul de punere în aplicare a măsurilor respective. (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituției sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să includă elemente suplimentare în planul de reorganizare a activității.	Compatibil	
(6) Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pot include: (a) reorganizarea activităților instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d);	Articolul 196. – Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pot include: a) reorganizarea activităților instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) schimbări ale sistemelor operaționale și ale infrastructurii din cadrul instituției de credit;	Compatibil	

(b) schimbări ale sistemelor operaționale și ale infrastructurii din cadrul instituției; (c) încetarea activităților producătoare de pierderi; (d) restructurarea activităților existente care pot fi făcute competitive; (e) vânzarea de active sau de linii de activitate.	c) retragerea din activitățile producătoare de pierderi; d) restructurarea activităților existente care pot fi făcute competitive; e) vânzarea de active sau de linii de activitate.		
(7) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activității, autoritatea de rezoluție relevantă evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Evaluarea este realizată de comun acord cu autoritatea competentă relevantă. În cazul în care autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă estimează că planul va atinge acest obiectiv, autoritatea de rezoluție îl aprobă.	Articolul 197. – (1) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activității, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a instituției de credit sau entității menționate la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) sau (d). (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție realizează evaluarea prevăzută la alin.(1) de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă planul de reorganizare a activității, în cazul în care structura care exercită funcția de rezoluție împreună cu structura care exercită funcția de supraveghere ajung la concluzia că planul va atinge obiectivul prevăzut la alin.(1).	Compatibil	
(8) În cazul în care estimează că planul nu va atinge obiectivul stabilit la alineatul (7), autoritatea de rezoluție, de comun acord cu autoritatea competentă, notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) și solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări.	Articolul 198. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este convinsă că planul va atinge obiectivul prevăzut la art.197, aceasta notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei/persoanelor desemnate în temeiul art.259 și solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că notificarea preocupărilor prevăzute la alin.(1) se realizează de structura care exercită funcția de rezoluție, de comun acord cu structura care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil	
(9) În termen de două săptămâni de la data primirii notificării menționate la alineatul (8), organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) prezintă autorității de rezoluție un plan modificat pentru aprobare. Autoritatea de rezoluție evaluează planul modificat și comunică organului de	199. – (1) În termen de două săptămâni de la data primirii notificării prevăzute la art.198, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru aprobare, un plan modificat.	Compatibil	

conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) în termen de o săptămână în ce măsură estimează că planul, astfel modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sunt necesare modificări suplimentare.	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează, cu respectarea prevederilor art.197 alin.(2), planul modificat și comunică organului de conducere, respectiv persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul art.259, în termen de o săptămână de la data primirii acestuia, în ce măsură planul, astfel modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sînt necesare modificări suplimentare.		
(10) Organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) pun în aplicare planul de reorganizare aprobat de autoritatea de rezoluție și de autoritatea competentă și îi transmit autorității de rezoluție un raport cel puțin la fiecare șase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a planului.	Articolul 200. – Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 pun în aplicare planul de reorganizare agreat potrivit art.197 și transmit un raport Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cel puțin la fiecare șase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce privește punerea în aplicare a planului.	Compatibil	
(11) Organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) revizuiesc planul dacă, în opinia autorității de rezoluție, de comun acord cu autoritatea competentă, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la alineatul (4) și prezintă orice astfel de revizuire autorității de rezoluție pentru aprobare.	Articolul 201. – (1) Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 revizuiesc planul dacă, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la art.195 alin.(1) și (2) și prezintă orice astfel de revizuire Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea aprobării. (2) La exprimarea opiniei potrivit alin.(1), Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție a obținut acordul prealabil al structurii care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil	
(12) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: (a) elementele minime care trebuie incluse în planul de reorganizare a activității în conformitate cu alineatul (5); și (b) conținutul minim al rapoartelor menționate la alineatul (10). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 ianuarie 2016. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(13) Până la 3 ianuarie 2016, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică criteriile minime pe care trebuie să le îndeplinească un plan de reorganizare a activității în vederea aprobării de către autoritatea de rezoluție în conformitate cu alineatul (7).		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(14) Luând în considerare, după caz, experiența dobândită în aplicarea orientărilor menționate la alineatul (13), ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica în detaliu criteriile minime pe care trebuie să le îndeplinească un plan de reorganizare a activității în vederea aprobării de către autoritatea de rezoluție în conformitate cu alineatul (7). Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Subsecțiunea 4			
Instrumentul de recapitalizare internă: dispoziții auxiliare			
Articolul 53			
Efectul recapitalizării interne			
(1) Statele membre se asigură că în cazul în care autoritățile de rezoluție exercită una dintre competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i), reducerea valorii principalului sau a datoriei restante, conversia sau anularea produc imediat efecte și devin obligatorii atât pentru instituția aflată în rezoluție, cât și pentru creditorii și acționarii afectați.	Articolul 202. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită una dintre competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e)-i) și art.220, reducerea valorii principalului sau a sumei de plată datorate, conversia sau anularea produce imediat efecte și devine obligatorie pentru instituția supusă rezoluției și pentru creditorii afectați și acționarii acesteia.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritatea de rezoluție deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i), inclusiv: (a) modificarea tuturor registrelor relevante;	Articolul 203. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e)-i) și art.220, inclusiv: a) modificarea tuturor registrelor relevante; b) delistarea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor, a altor instrumente de proprietate sau a instrumentelor de datorie;	Compatibil	

(b) radierea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, sau a instrumentelor de datorie; (c) cotarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate. (d) cotarea din nou sau readmiterea oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu Directiva 2003/71/CE a Parlamentului European și a Consiliului (12).	c) listarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate; d) listarea din nou sau readmiterea la tranzacționare a oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu prevederile Legii nr.171/2012 privind piața de capital.		
(3) În cazul în care în temeiul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (e), o autoritate de rezoluție reduce la zero principalul unei datorii sau suma restantă de plată aferentă unei datorii, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, datoria respectivă și orice alte obligații sau creanțe conexe care nu au ajuns la scadență la momentul exercitării competenței sunt considerate ca fiind achitate în totalitate și nu sunt opozabile nici instituției aflate în rezoluție în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succede acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.	Articolul 204. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce integral valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e), datoria respectivă și orice alte obligații sau creanțe conexe care nu sînt exigibile, după caz, la momentul exercitării competenței sînt considerate ca fiind achitate în totalitate sau stinse, după caz, și nu sînt opozabile nici instituției supuse rezoluției în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succede acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.	Compatibil	
(4) În cazul în care o autoritate de rezoluție reduce în parte, dar nu în totalitate, principalul sau suma restantă de plată aferentă unei datorii, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (e): (a) datoria este achitat proporțional cu quantumul redus; (b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu principalul rezidual al datoriei sau cu suma restantă aferentă datoriei, sub rezerva unei eventuale modificări a quantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea principalului, precum și sub rezerva oricărei alte modificări ulterioare a clauzelor pe care autoritatea de rezoluție ar putea să o facă în virtutea competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (j).	Articolul 205. –(1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial, dar nu în totalitate, principalul unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, inclusiv o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, în temeiul competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e): a) datoria este diminuată proporțional cu valoarea redusă; b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu principalul rezidual al datoriei sau cu suma datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a quantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea principalului, precum și cu respectarea oricărei alte modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art.231 alin.(1) lit.j).	Compatibil	
(5) În sensul alineatelor (3) și (4), achitarea datoriei cu exigibilitate sau valoare incertă și a oricăror creanțe conexe	(2) În sensul art.204 și 205 alin.(1), achitarea datoriei cu exigibilitate sau valoare incertă și a oricăror creanțe	Compatibil	

este efectivă dacă și odată ce datoria respectivă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau dacă și odată ce a apărut creanța conexă.	conexe este efectivă dacă și odată ce datoria respectivă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau dacă și odată ce a apărut creanța conexă.		
Articolul 54 Eliminarea impedimentelor procedurale din calea recapitalizării interne			
(1) Fără a aduce atingere articolului 63 alineatul (1) litera (i), statele membre solicită, după caz, instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să dețină în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel încât, în cazul în care autoritatea de rezoluție și-ar exercita competențele prevăzute la articolul 63 alineatul (1) literele (e) și (f) în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau oricare dintre filialele sale, instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să nu fie împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o conversie eficace a pasivelor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Articolul 206. – Fără a aduce atingere art.231 alin.(1) lit.i), instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) trebuie să dețină, după caz, în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încât, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art.231 alin.(1) lit.e) și f) în legătură cu respectiva instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau oricare dintre filialele sale, instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Compatibil	
(2) În contextul elaborării și actualizării planului de rezoluție al unei instituții date sau al unui grup dat, autoritățile de rezoluție evaluează oportunitatea impunerii asupra instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) a obligației prevăzute la alineatul (1), ținând cont în special de măsurile de rezoluție prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluție prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, autoritățile verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt suficiente pentru a acoperi suma cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c).	Articolul 207. – În contextul elaborării și actualizării planului de rezoluție al unei instituții de credit sau al unei entități, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează oportunitatea impunerii asupra instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) a obligației prevăzute la art.206, ținând cont în special de acțiunile de rezoluție prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluție prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt suficiente pentru a acoperi valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c).	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că propriile documentele constitutive sau propriul statut, inclusiv drepturile de preempțiune ale acționarilor sau obligația de a obține aprobarea acționarilor pentru o mărire de capital, nu dau naștere unor obstacole de natură procedurală pentru	Articolul 208. Documentele constitutive sau statutul instituțiilor de credit sau entității, 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	Compatibil	

conversia pasivelor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	valorii și conversia datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate în cadrul instrumentului de recapitalizare internă sau al competenței de reducere a valorii și de conversie aplicată independent.		
(4) Prezentul articol nu aduce atingere modificărilor directivelor 82/891/CEE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE și Directiva 2012/30/UE enunțate în titlul X din prezenta directivă.	Articolul 209. – Prevederile art.206-208 nu aduc atingere dispozițiilor art.93 alin.(2).	Compatibil	
Articolul 55			
Recunoașterea contractuală a recapitalizării interne			
(1) Statele membre solicită instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să includă o clauză contractuală care să precizeze că creditorul sau partea la acordul ori la instrumentul care creează un instrument de capital relevant sau o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne recunoaște că instrumentul respectiv sau datoria respectivă poate face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie și este de acord să se supună oricărei măsuri de reducere a principalului sau a sumei de plată restante, de conversie sau de anulare luată de o autoritate de rezoluție care exercită competențele respective, dacă instrumentul sau datoria respectivă îndeplinește toate condițiile următoare: (b) instrumentul sau datoria să nu constituie un depozit menționat la articolul 108 alineatul (1) litera (b); (c) instrumentul sau datoria să fie reglementată de dreptul unei țări terțe; (d) instrumentul sau datoria să fie emise sau contractată după data la care un stat membru aplică prevederile adoptate în vederea transpunerii prezentei secțiuni. Primul paragraf nu se aplică în cazul în care autoritatea de rezoluție a unui stat membru stabilește că instrumentele sau datoriile menționate la paragraful respectiv pot face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie exercitate de către autoritatea de rezoluție dintr-un stat membru în temeiul dreptului unei țări terțe sau al	Articolul 210. –(1) Instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) includ în prevederile contractuale o clauză care să precizeze că creditorul sau partea la acordul sau la instrumentul care creează un instrument de capital relevant sau o datorie care poate 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 un astfel de instrument sau o astfel de datorie îndeplinește toate condițiile următoare: b) instrumentul sau datoria să nu fie un depozit acoperit; c) instrumentul sau datoria să fie reglementate de legislația unui alt stat-terț; și d) instrumentul sau datoria să fie emise sau contractate după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă. (2) Primul alineat din prezentul articol nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că instrumentele sau datoriile menționate la alin. (1) pot face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul dreptului unei țări terțe sau al unui acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă.	Compatibil	

unui acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă.			
(1a) Cerința prevăzută la alineatul (1) nu se aplică entităților destinate lichidării sau filialelor unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță care nu sunt ele însele entități de rezoluție. Instrumentele sau datoriile entităților menționate la primul paragraf de la prezentul alineat care îndeplinesc condițiile menționate la prezentul articol alineatul (1) primul paragraf și care nu includ clauza contractuală menționată la alineatul respectiv nu sunt luate în calcul vederea îndeplinirii cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1). Prin derogare de la prezentul alineat primul paragraf, autoritățile de rezoluție pot decide că cerința prevăzută la alineatul (1) se aplică următoarelor entități: (a) o entitate destinată lichidării pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 45 alineatul (1); (b) o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care nu este ea însăși entitate de rezoluție.	(3) Cerința prevăzută la alineatul (1) nu se aplică entităților destinate lichidării sau filialelor unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-o țară terță care nu sunt ele însele entități de rezoluție. (4) Instrumentele sau datoriile entităților menționate la alin.(3) care îndeplinesc condițiile menționate la prezentul alin.(1) și care nu includ clauza contractuală menționată la alineatul respectiv nu sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerinței menționate la art.164 alin.(1). (5) Prin derogare de la alin.(3), autoritatea de rezoluție poate decide că cerința prevăzută la alin.(1) se aplică următoarelor entități: a) o entitate destinată lichidării pentru care autoritatea de rezoluție a stabilit cerința menționată la articolul 164 alineatul (1); b) o filială a unei entități de rezoluție sau a unei entități dintr-o țară terță care nu este ea însăși entitate de rezoluție.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că, în cazul în care o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) constată că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, cerința de a include clauza respectivă nu se aplică. În cazul în care, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) notifică acest lucru autorității de rezoluție. Instituția sau entitatea respectivă include în notificarea menționată desemnarea categoriei de datorii care, în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat, nu includ clauza contractuală respectivă, precum și justificarea aferentă. Instituția sau entitatea respectivă transmite, de asemenea, autorității de rezoluție toate informațiile pe care autoritatea de rezoluție le solicită, într-un interval de timp rezonabil de la primirea notificării. Autoritatea de rezoluție evaluează impactul informațiilor respective asupra posibilității de soluționare a instituției sau	Articolul 211¹. – (1) În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) constată că, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, este imposibil să se includă în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, o clauză prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, cerința de a include clauza respectivă nu se aplică. În cazul în care, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art. 210 alin.(1) se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) notifică acest lucru Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție. (2) Instituția de credit sau entitatea respectivă include în notificarea menționată desemnarea categoriei de datorii care, în temeiul alin.(1), nu includ clauza contractuală respectivă, precum și justificarea aferentă. Instituția de credit sau entitatea respectivă transmite, de asemenea, autorității de rezoluție toate informațiile pe care autoritatea de rezoluție le solicită, într-un interval de timp rezonabil de la primirea notificării. (3) În cazul unei notificări conform alin.(2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de	Compatibil	

a entităţii respective, inclusiv impactul asupra posibilităţii de soluţionare care rezultă din riscul de încălcare a mecanismelor de siguranţă pentru creditori prevăzute la articolul 73 atunci când se aplică competenţele de reducere a valorii contabile şi de conversie a datoriilor eligibile. În cazul în care concluzionează că nu este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă în dispoziţiile contractuale o clauză prevăzută la alineatul (1), ţinând seama de necesitatea de a asigura posibilitatea de soluţionare a instituţiei sau a entităţii, autoritatea de rezoluţie poate solicita, într-un interval de timp rezonabil includerea unei astfel de clauze contractuale. Autoritatea de rezoluţie poate, de asemenea, să solicite instituţiei sau entităţii să îşi modifice practicile privind aplicarea derogării de la recunoaşterea contractuală a recapitalizării interne. Datoriile menţionate la primul paragraf de la prezentul alineat nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 şi instrumentele de datorie menţionate la articolul 2 alineatul (1) punctul 48 subpunctul (ii), în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate. În plus, datoriile menţionate la primul paragraf de la prezentul alineat sunt de rang superior în raport cu datoriile care respectă condiţiile de la artcolul 108 alineatul (2). În cazul în care concluzionează că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol creează un obstacol semnificativ în calea posibilităţii de soluţionare, autoritatea de rezoluţie aplică competenţele prevăzute la articolul 17 într-un mod adecvat pentru a elimina obstacolul respectiv din calea posibilităţii de soluţionare.	rezoluţie, evaluează impactul informaţiilor respective asupra posibilităţii de soluţionare a instituţiei de credit sau a entităţii respective, inclusiv impactul asupra posibilităţii de soluţionare care rezultă din riscul de încălcare a mecanismelor de siguranţă pentru creditori prevăzute la art.262 atunci când se aplică competenţele de reducere a valorii contabile şi de conversie a datoriilor eligibile. (4) Atunci când constată că nu este imposibilă, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art.210, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita instituţiei de credit sau entităţii în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin.(1) din prezentul articol, să includă o astfel de clauză contractuală, ţinând cont de necesitatea asigurării că instituţia de credit şi entitatea în cauză poate fi soluţionată. (5) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita instituţiei de credit sau entităţii în cauză să îşi modifice practicile privind aplicarea excepţiei de la recunoaşterea contractuală a competenţei de reducere a valorii sau de conversie. (5¹) Datoriile prevăzute la art. 210 nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 şi instrumentele de datorie definite la art. 1 alin.(2) pct. 31 din prezenta lege, în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate. (6) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, constată, în contextul evaluării posibilităţii de soluţionare a unei instituţii de credit sau entităţi menţionate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută în temeiul art.210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilităţii de soluţionare, aceasta aplică, în mod corespunzător, competenţele prevăzute la art. 35-41 pentru eliminarea acestui obstacol din calea posibilităţii de soluţionare.		

Datoriile pentru care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol 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.	(7) Datoriile pentru care instituția de credit sau entitatea menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) 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.		Acest articol este transpus în norma cu privire la ierarhia creanțelor din PL de modificare a cadrului de lichidare bancară
(3) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să furnizeze autorităților un aviz juridic privind caracterul executoriu și eficacitatea clauzei contractuale menționate la alineatul (1) de la prezentul articol.	Articolul 211. – (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 instituției de credit sau entității în cauză. Instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) va furniza, în termenul specificat în solicitare, toate informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei.	Compatibil	
(4) În cazul în care o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu include în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză contractuală prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, acest lucru nu împiedică autoritatea de rezoluție să își exercite competențele de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoria respectivă.	Articolul 212. –(1) Dacă o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit. (b), (c) sau (d) nu include în prevederile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză de tipul celei prevăzute la art.210, această neîndeplinire a obligațiilor nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite competențele de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu datoria respectivă.	Compatibil	
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili în detaliu lista datoriilor care fac obiectul excluderii prevăzute la alineatul (1) și conținutul clauzei contractuale cerute la alineatul respectiv, luând în considerare diferitele modele de afaceri ale instituțiilor.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.			
(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza în detaliu: (a) condițiile în care ar fi imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, ca o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să includă clauza contractuală menționată la alineatul (1) de la prezentul articol în anumite categorii de datorii; ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(7) Autoritatea de rezoluție precizează, acolo unde consideră necesar, categoriile de datorii în cazul cărora o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să se includă clauza contractuală menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, pe baza condițiilor precizate în detaliu ca urmare a aplicării alineatului (6).	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește pe baza condițiilor precizate în detaliu prin actele normative categoriile de datorii în cazul cărora o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să includă clauza contractuală menționată la art.210.		
		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 56 Instrumente publice de stabilizare financiară			
(1) Statele membre pot acorda sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare financiară în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, articolul 37 alineatul (10) și cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, pentru a	Articolul 213. – (1) În vederea participării la rezoluția unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acestuia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției stabilite la art.56, se poate acorda	Compatibil	

participa la rezoluția unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acesteia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției menționate la articolul 31 alineatul (2) în legătură cu statul membru sau cu Uniunea în ansamblul său. O astfel de măsură se ia sub conducerea ministerului competent sau a guvernului în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluție.	sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare financiară, în conformitate cu prevederile art.92 și 214, precum și cu cadrul legal privind ajutorul de stat. După consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, este în drept să decidă asupra aplicării instrumentelor de stabilizare financiară.		
(2) Pentru a asigura eficacitatea instrumentelor publice de stabilizare financiară, statele membre se asigură că ministerele sau guvernele lor competente dispun de competențele de rezoluție prevăzute la articolele 63-72 și se asigură că articolele 66, 68, 83 și 117 sunt aplicate.	(2) Prevederile art.238 ¹ -238 ⁶ ,241-245 ¹ , art.283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacității instrumentelor publice de stabilizare financiară.	Compatibil	
(3) Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma evaluării și valorificării la maximum a celorlalte instrumente de rezoluție, menținând, în același timp, stabilitatea financiară, așa cum a fost stabilit de ministerul sau guvernul său competent după consultarea cu autoritatea de rezoluție.	Articolul 214. – Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma evaluării și examinării posibilității de valorificare a altor instrumente de rezoluție în măsură maxim posibilă, avînd în vedere și necesitatea de menținere, în același timp, a stabilității financiare, astfel cum a fost stabilit de ministerul competent după consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil	
(4) Atunci când se recurge la instrumentele publice de stabilizare financiară, statele membre se asigură că ministerele sau guvernele lor competente și autoritatea de rezoluție aplică doar dacă sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 32 alineatul (1) precum și una dintre următoarele condiții: (a) ministerul competent sau guvernul și autoritatea de rezoluție, după consultarea băncii centrale și a autorității competente, stabilesc că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității financiare; (b) ministerul competent sau guvernul și autoritatea de rezoluție stabilesc că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea băncii centrale; (c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietate publică, ministerul competent sau guvernul,	Articolul 215. – Ministerul Finanțelor, aprobă decizia de aplicare a instrumentelor publice de stabilizare financiară, doar dacă sînt îndeplinite toate condițiile de la art.58 alin.(1), precum și una dintre următoarele condiții: a) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar. Banca Națională a Moldovei se asigură că analiza în cauză are în vedere și competențele sale de bancă centrală și de autoritate competentă; b) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției de credit i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de bancă centrală; c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, determină că	Compatibil	

după consultarea autorității competente și a autorității de rezoluție, stabilește că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției i-a fost deja acordat anterior sprijin financiar public prin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital.	aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției de credit i-a fost deja acordat anterior un aport public de capital prin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital. Această decizie se ia după consultarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de rezoluție.		
(5) Instrumentele de stabilizare financiară constau în: (a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la articolul 57; (b) instrumentul de trecere temporară în proprietate publică prevăzut la articolul 58.	Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele: a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217; b) instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului prevăzut la art.218.	Compatibil	
Articolul 57 Instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital			
(1) Respectând legislația națională privind societățile comerciale, statele membre pot să participe la recapitalizarea unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, sub rezerva condițiilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013: (a) instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2.	Articolul 217. – (1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Ministerul Finanțelor poate să participe la recapitalizarea unei instituții de credit sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în Legea nr.202/2017 , cu modificările ulterioare: a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură, în măsura în care participarea lor într-o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) o permite, că instituțiile sau entitățile care fac obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital public în conformitate cu prezentul articol sunt administrate în mod profesionist și comercial.	Articolul 217. – (2) Ministerul Finanțelor trebuie să asigure, în măsura în care cota-parte de capital pe care o deține într-o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) o permite, administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivelor instituții de credit sau a entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care fac obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.	Compatibil	
(3) În cazul în care un stat membru furnizează instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prezentul articol, acesta asigură transferul	Articolul 217. – (3) În cazul în care instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital este implementat în conformitate cu prevederile prezentului	Compatibil	

participării într-o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în sectorul privat imediat ce circumstanțele economice și financiare o permit.	articol, Ministerul Finanțelor trebuie să asigure transferarea capitalului deținut la instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în sectorul privat, în temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit.		
Articolul 58 Instrumentul de trecerea temporară în proprietate publică			
(1) Statele membre pot trece temporar în proprietate publică o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 218. – (1) O instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate fi trecută temporar în proprietatea privată a statului.	Compatibil	
(2) În acest scop, un stat membru poate face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este: (a) o persoană desemnată de statul membru; sau (b) o întreprindere deținută în întregime de statul membru.	Articolul 218. – (2) În aplicarea alin.(1),, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este o entitate desemnată de Guvern.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate publică în conformitate cu prezentul articol sunt administrate în mod profesionist și comercial și redevin private imediat ce circumstanțele economice și financiare o permit.	Articolul 218. – (3) Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, trebuie să asigure că instituțiile de credit sau entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate privată a statului în conformitate cu prevederile prezentului articol, sînt administrate în mod profesionist și pe baze comerciale și redevin private, în temeiul unei hotărâri a Guvernului, imediat ce circumstanțele comerciale și financiare o permit.	Compatibil	
CAPITOLUL V Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile			
Articolul 59 Obligația de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante			
(1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante poate fi exercitată:	Articolul 219. – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante poate fi exercitată, fie:	Compatibil	

(a) independent de măsura de rezoluție; sau (b) în combinație cu o măsură de rezoluție, atunci când sunt îndeplinite condițiile pentru declanșarea rezoluției specificate la articolul 32, 32a sau 33. În cazul în care entitatea de rezoluție a achiziționat instrumente de capital și datorii eligibile relevante, în mod indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital și datorii eligibile relevante are loc în paralel cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă. După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante independent de măsura de rezoluție, este efectuată evaluarea prevăzută la articolul 74 și se aplică articolul 75.	a) independent de acțiunea de rezoluție; sau b) împreună cu o acțiune de rezoluție, atunci când sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 alin.(5) sau alin.(10)- (14). (2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenței de reducere a valorii sau de conversie conform alin.(1) lit.a) vor fi definite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (3) În cazul în care instrumentele de capital și datoriile eligibile față de entitatea de rezoluție au fost achiziționate de către entitatea de rezoluție, în mod indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital și datorii eligibile relevante are loc concomitent cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de către entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă. (4) După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, independent de acțiunea de rezoluție, se efectuează evaluarea prevăzută la art.263-265 și se aplică prevederile art. 266.		
(1a) Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile independent de măsura de rezoluție poate fi exercitată numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzut la articolul 72c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Atunci când este exercitată competența respectivă, statele membre se asigură că reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul menționat la articolul 34 alineatul (1) litera (g).	Articolul 219¹ – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile poate fi exercitată independent de acțiunea de rezoluție numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.167¹⁶ alin.(1) lit.a) din prezenta lege, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzută în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017. (2) Atunci când este exercitată competența prevăzută la alin.(1), reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul prevăzut la art.61 alin.(1) lit.g).	Compatibil	
(1b) În cazul în care o măsură de rezoluție este luată în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale care se abat de la planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este redus, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu articolul 60 alineatul (1), la nivelul entității	Articolul 219² – Atunci când este întreprinsă o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale, atunci când nu este prevăzut în planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este diminuat, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu prevederile	Compatibil	

respective se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatul (5) litera (a) sau la articolul 44 alineatul (8) litera (a) care se aplică entității în cauză.	art. 226 alin. (1) la nivelul entității respective, se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute de prevederile art.92 alin.(1) și art.158 alin.(2) lit.a) sau ale art.161 lit.a), care se aplică entității în cauză.		
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a reduce valoarea contabilă a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) relevante sau de a le converti în acțiuni sau alte instrumente de proprietate ale instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d).	Articolul 220. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a reduce sau de a converti instrumente de capital și datorii eligibile relevante, astfel cum se menționează la art.219¹, în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale instituțiilor de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).	Compatibil	
(3) Statele membre solicită ca autoritățile de rezoluție să-și exercite competența de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolul 60 și fără întârziere în ceea ce privește instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) de la prezentul articol, emise de către o instituție sau entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), și ținând seama de necesitatea de a pune în aplicare efectiv competența de reducere a valorii contabile sau de conversie sau, după caz, strategia de rezoluție pentru grupul de rezoluție, dacă sunt întrunite una sau mai multe dintre următoarele circumstanțe:: (a) dacă s-a constatat, înainte de luarea unei eventuale măsuri de rezoluție, faptul că condițiile pentru declanșarea rezoluției specificate la articolul 32, 32a sau 33 au fost îndeplinite; (b) autoritatea corespunzătoare stabilește că, dacă respectiva competență nu este exercitată în ceea ce privește instrumentele de capital și datoriile eligibile relevante astfel cum se menționează la alineatul (1a), instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) va înceta să mai fie viabilă; (c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt contabilizate în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală și consolidată, autoritatea corespunzătoare a statului membru al supraveghetorului consolidant și autoritatea corespunzătoare a statului membru al filialei stabilesc împreună, sub forma unei	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 datoriile eligibile emise de către o instituție de credit sau entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), și ținând seama de necesitatea de a pune în aplicare efectiv competența de reducere a valorii contabile sau de conversie sau, după caz, strategia de rezoluție pentru grupul de rezoluție, dacă sunt întrunite una sau mai multe dintre următoarele circumstanțe: a) dacă s-a determinat faptul că toate condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 alin.(5) sau alin. (5) sau alin. (10) –(14)” au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acțiuni de rezoluție; 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 și datoriile eligibile relevante menționate la art.219¹, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) va înceta să mai fie viabilă; c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială atunci când aceste instrumente de capital sunt luate în calcul în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, și autoritatea competentă a statului membru al Uniunii Europene al filialei, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu prevederile art. 295⁴⁴ și 295⁴⁵ conform căreia, dacă nu se exercită	Compatibil	

decizii comune în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4), faptul că, în caz de neexercitare a competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie în privința acestor instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt contabilizate în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală la nivelul întreprinderii-mamă sau pe bază consolidată, iar autoritatea corespunzătoare a statului membru al supraveghetorului consolidant stabilește că, în caz de neexercitare a competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie în privința acestor instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (e) instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la articolul 32c.	competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de autoritate competentă a filialei, împreună cu autoritatea competentă a supraveghetorului consolidant, iau o decizie comună, sub forma unei decizii comune, în conformitate cu articolul 295³⁰ - 295⁴¹, conform căreia, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; e) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă, în cazul în care Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt recunoscute în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, la nivelul întreprinderii-mamă, sau pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei, acționând în calitate de supraveghetor consolidant, constată că, dacă nu se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu aceste instrumente, grupul nu va mai fi viabil; f) instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția cazului în care acest sprijin este acordat în una dintre formele menționate la art.60¹¹-60¹⁵.		
(4) În sensul alineatului (3), se consideră că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau un grup nu mai sunt viabile numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (a) instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau grupul este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibil de a intra în dificultate; (b) având în vedere calendarul și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ori a grupului să poată fi împiedicată într-un interval de timp rezonabil prin eventuale măsuri, inclusiv prin măsuri	Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau grupul intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate; b) avînd în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situație de dificultate a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau a grupului 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	Compatibil	

alternative din sectorul privat, prin măsuri de supraveghere sau măsuri de intervenție timpurie, altele decât reducerea valorii contabile sau conversia instrumentelor de capital relevante, și a datoriilor eligibile astfel cum sunt menționate la alineatul (1a) de la prezentul articol.	intervenție timpurie, în afara unei măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante sau a datoriilor eligibile, astfel cum sunt menționate la art. 219 ¹ .		
(5) În sensul alineatului (4) litera (a) din prezentul articol, se consideră că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate dacă este îndeplinită una sau sunt îndeplinite mai multe dintre condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (4).	Articolul 223. – În sensul art.222 lit.a), se consideră că o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate în cazul în care cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art.59 este îndeplinită.	Compatibil	
(6) În sensul alineatului (4) litera (a), se consideră că un grup este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibil de a intra în dificultate dacă grupul încalcă, sau există elemente obiective care sprijină concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerințele prudențiale consolidate, într-o măsură suficientă pentru a justifica acțiunea din partea autorității competente, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă a fondurilor proprii.	Articolul 223¹ – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că un grup intră sau este susceptibil de a intra într-o situație de dificultate dacă grupul respectiv încalcă cerințele prudențiale la nivel consolidat sau există elemente obiective care susțin concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerințele prudențiale la nivel consolidat, într-o măsură care ar justifica acțiunea din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate fondurile proprii sau o parte semnificativă a acestora.	Compatibil	
(7) Un instrument de capital relevant emis de o filială nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiții mai negative în temeiul alineatului (3) litera (c) decât cele cu care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de nivel egal la nivelul întreprinderii-mamă.	Articolul 223² – Un instrument de capital relevant emis de o filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiții mai dezavantajoase, în temeiul art. 221 lit. c), decât cele în care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de rang egal la nivelul întreprinderii-mamă.	Compatibil	
(8) Dacă o autoritate corespunzătoare ajunge la concluzia menționată la alineatul (3) din prezentul articol, ea informează imediat autoritatea de rezoluție responsabilă cu instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză, în cazul în care cele două autorități sunt distincte.	Articolul 224. – Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă informează imediat autoritatea de rezoluție responsabilă de instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în situația în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată.	Compatibil	
(9) Înainte de a ajunge la concluzia menționată la alineatul (3) litera (c) din prezentul articol în legătură cu o filială care emite instrumente de capital relevante, contabilizate în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii, pe bază individuală și consolidată, autoritatea corespunzătoare respectă cerințele de notificare și de consultare prevăzute la articolul 62.	Articolul 224¹. – În vederea realizării determinărilor prevăzute la art. 221 lit. c) în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital relevante, luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de	Compatibil	

	autoritate competentă, respectă cerințele de notificare și de consultare prevăzute la art.230 ² .		
(10) Înainte de a-și exercita competența de a reduce valoarea contabilă a instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) sau de a le converti, autoritățile de rezoluție se asigură că se efectuează o evaluare a activelor și a pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu articolul 36. Această evaluare stă la baza calculării reducerii valorii contabile care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) relevante în scopul de a absorbi pierderile și a nivelului de conversie care urmează să fie aplicat instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) relevante în scopul recapitalizării instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 225. – (1) Înainte de a-și exercita competența de a reduce sau converti instrumentele de capital și datoriile eligibile astfel cum se menționează la art.219 ¹ -219 ² sau de a le converti, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datoriilor și a capitalurilor proprii ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art.72-84. (2) În sensul alin.(1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital și datoriilor eligibile relevante în scopul de a absorbi pierderile și a nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital și datoriilor eligibile relevante astfel cum se menționează la art.219 ¹ -219 ² în scopul recapitalizării instituției de credit sau entității prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).	Compatibil	
Articolul 60 Dispoziții privind reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante			
(1) Atunci când se conformează cerinței prevăzute la articolul 59, autoritățile de rezoluție exercită competența de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu ordinea de prioritate a creanțelor în temeiul procedurii obișnuite de insolvență, în așa fel încât ea să producă următoarele rezultate: (a) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază se reduc în primul rând în funcție de pierderi și în limitele capacității lor, iar autoritatea de rezoluție ia una sau ambele măsuri specificate la articolul 47 alineatul (1) cu privire la deținătorii instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar relevanteste redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în proporția impusă pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la articolul 31 și în limitele capacității	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: 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; 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	Compatibil	

instrumentelor de capital relevante, reținându-se valoarea cea mai mică: (c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 este redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în proporția impusă pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la articolul 31 și în limitele capacității instrumentelor de capital relevante, reținându-se valoarea cea mai mică; (d) valoarea principalului datoriilor eligibile menționate la articolul 59 alineatul (1a) este redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, sau ambele, în măsura necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluție stabilite la articolul 31 sau în limita capacității datoriilor eligibile relevante, reținându-se valoarea cea mai mică.	capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică; c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 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 instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică; d) valoarea principalului datoriilor eligibile menționate la art.219¹ 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.		
(2) Atunci când valoarea principalului unui instrument de capital relevant sau a unei datorii eligibile relevante astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (1a) este redusă: (a) reducerea acelei valori a principalului este permanentă, sub rezerva unei eventuale majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la articolul 46 alineatul (3); (b) nicio datorie față de deținătorul instrumentului de capital relevant sau al datoriei eligibile relevante menționate la articolul 59 alineatul (1a) nu subzistă în temeiul sau în legătură cu acel quantum al instrumentului a cărui valoare a fost redusă, cu excepția datoriilor ajunse deja la scadență și a datoriilor legate de daunele care pot apărea ca rezultat al unei căi de atac formulate împotriva legalității exercitării competenței de reducere a valorii; (c) nu se plătește nicio despăgubire deținătorilor instrumentelor de capital relevante sau ai datoriilor menționate la articolul 59 alineatul (1a), în afara celor prevăzute la alineatul (3) de la prezentul articol.	Articolul 227. – Atunci când valoarea principalului instrumentelor de capital relevante sau datoriilor eligibile menționate la art. 219¹ este redusă: a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173; b) față de titularul instrumentului de capital relevant sau al datoriei eligibile relevantă menționată la art. 219¹ 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; c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante sau de datorii eligibile menționate la art. 219¹, în afara celor prevăzute la art.228.	Compatibil	
(3) Pentru a efectua, în temeiul alineatului (1) literele (b), (c) și (d) din prezentul articol, o conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (1a), autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor și entităților menționate la	Articolul 228. Pentru a efectua, în temeiul art.226 lit.b)–d), o conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu art.219¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit sau entităților	Compatibil	

articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să emită instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital și ai datoriilor eligibile relevante respective. Instrumentele de capital și datoriile relevante sus-menționate pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt emise de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu acordul autorității de rezoluție a instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau, după caz, al autorității de rezoluție a întreprinderii-mamă; (b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de instrumente de proprietate efectuate de către instituția sau entitatea respectivă, menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități publice; (c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt atribuite și transferate fără întârziere, după exercitarea competenței de conversie; (d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care sunt furnizate pentru fiecare instrument de capital relevant sau fiecare datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la articolul 59 alineatul (1a) respectă principiile stabilite la articolul 50 și toate orientările elaborate de ABE în temeiul articolului 50 alineatul (4).	menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să emită instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital și ai datoriilor eligibile relevante. Instrumentele de capital și datoriile eligibile relevante pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) sau, după caz, al autorității de rezoluție a întreprinderii-mamă; 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 instituția de credit sau entitatea respectivă menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale; c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt atribuite și transferate fără întârziere, după exercitarea competenței de conversie; 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 sau datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la art.219¹ respectă principiile prevăzute la art.190 și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei referitoare la competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile		
(4) În sensul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu alineatul (3), autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să mențină în permanență autorizația prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	Articolul 229. – În scopul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază în conformitate cu prevederile art.228, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita instituțiilor de credit și entităților prevăzute la art. 1 alin.(1) lit.b), c) și d) să aibă în permanență o autorizație prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază.	Compatibil	

(5) În cazul în care o instituție îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, iar autoritatea de rezoluție decide să aplice instituției un instrument de rezoluție, înainte de aplicarea respectivului instrument autoritatea de rezoluție trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la articolul 59 alineatul (3).	Articolul 230. – În cazul în care o instituție de credit îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice instituției de credit un instrument de rezoluție, înainte de aplicarea respectivului instrument, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să se conformeze cerințelor prevăzute la art.221.	Compatibil	
Articolul 61 Autoritățile responsabile cu constatarea			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile responsabile cu efectuarea constatărilor menționate la articolul 59 alineatul (3) sunt cele stabilite la prezentul articol.		Prevederi UE netranspuse	Prevedere generală regăsită pe parcursul textului
(2) Fiecare stat membru desemnează, în conformitate cu dreptul intern, o autoritate corespunzătoare responsabilă de efectuarea constatărilor în temeiul articolului 59. Autoritatea corespunzătoare poate fi autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție, în conformitate cu articolul 32.	Articolul 230¹. – (1) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61,62 din Legea nr. 202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017.	Compatibil	
(3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt contabilizate în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală în conformitate cu articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menționate la articolul 59 alineatul (3) din prezenta directivă este autoritatea corespunzătoare a statului membru în care a fost autorizată instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care instrumentele de capital sau datoriile eligibile relevante astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (1a) din prezenta directivă sunt contabilizate în scopul îndeplinirii cerinței menționate la articolul 45f alineatul (1) din prezenta directivă, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menționate la articolul 59	Articolul 230¹. – (1) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual, în conformitate cu cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61,62 din Legea nr. 202/2017, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58⁴, art.108 alin.(4), art. 116¹ – 116⁵, art.125¹ din Legea nr. 202/2017. (2) În cazul în care instrumentele de capital sau datoriile eligibile relevante prevăzute la art. 219¹ sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerinței prevăzute la art. 167¹⁵ Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea corespunzătoare pentru	Compatibil	

alineatul (3) din prezenta directivă este autoritatea corespunzătoare a statului membru în care a fost autorizată instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă, în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE.	instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), autorizate în Republica Moldova, în conformitate cu prevederile din Titlul II, art. 45 – 54, art.58 – 58 ⁴ , art.108 alin.(4), art.116 ¹ – 116 ⁵ , art.125 ¹ din Legea nr. 202/2017.		
(4) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) reprezentând o filială și sunt contabilizate în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală și pe bază consolidată, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menționate la articolul 59 alineatul (3) este următoarea: (a) autoritatea corespunzătoare din statul membru în care a fost înființată instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care a emis acele instrumente în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE este responsabilă cu efectuarea constatărilor menționate la articolul 59 alineatul (3) litera (b) din prezenta directivă; (b) autoritatea corespunzătoare din statul membru al supraveghetorului consolidant și autoritatea corespunzătoare din statul membru în care a fost înființată instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care a emis acele instrumente în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE sunt responsabile cu efectuarea constatării comune, sub forma unei decizii comune, menționate la articolul 59 alineatul (3) litera (c) din prezenta directivă.	Articolul 230¹. – (3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), reprezentând o filială, persoană juridică din Republica Moldova, și sunt luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual și la nivel consolidat: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu determinarea prevăzută la art.221 lit.b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă cu efectuarea, împreună cu autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, a determinării comune, sub forma unei decizii comune, prevăzute la art.221 lit.c).	Compatibil	
Articolul 62			
Aplicare consolidată: procedura de constatare			
(1) Statele membre se asigură că, înainte de a face una dintre constatări menționate la articolul 59 alineatul (3) litera (b), (c), (d) sau (e) în legătură cu o filială care emite instrumente de capital sau datorii eligibile relevante astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (1a), în scopul îndeplinirii cerinței menționate la articolul 45f pe bază individuală, sau instrumente de capital relevante luate în considerare în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală sau pe bază consolidată, o autoritate corespunzătoare respectă următoarele cerințe:	Articolul 230² – (1) Înainte de a realiza una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-e) sau de a constata situația de la art.219 ¹ în legătură cu o filială, persoană juridică din Republica Moldova, care emite instrumente de capital sau datorii eligibile relevante prevăzute la art.219 alin.(1) lit.a), luate în calcul în vederea îndeplinirii, la nivel individual, a cerinței prevăzute la art.167 ¹⁵ – art.167 ¹⁹ , sau instrumente de capital relevante luate în calcul în vederea îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii la nivel individual sau la nivel	Compatibil	

(a) atunci când intenționează să efectueze una dintre constatările menționate la articolul 59 alineatul (3) litera (b), (c), (d) sau (e), după consultarea autorității de rezoluție a entității relevante de rezoluție, aceasta notifică, în termen de 24 de ore de la consultarea autorității de rezoluție respective: (i) supraveghetorul consolidant și, dacă este distinctă, autoritatea corespunzătoare din statul membru în care este situat supraveghetorul consolidant; (ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii menționate la articolul 45f alineatul (2) de la entitatea care face obiectul articolului 45f alineatul (1); (b) atunci când intenționează să efectueze constatarea menționată la articolul 59 alineatul (3) litera (c), aceasta notifică fără întârziere autoritatea competentă responsabilă a fiecărei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care a emis instrumentele de capital relevante în legătură cu care urmează să fie exercitate competențele de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva constatare ar fi efectuată, precum și, dacă sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din statele membre în care sunt situate autoritățile competente respective și supraveghetorul consolidant.	consolidat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, respectă următoarele cerințe: a) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 221 lit. b)-d) sau e), după consultarea autorității de rezoluție a filialei, precum și a entității de rezoluție în cauză, notifică, în interval de 24 de ore de la consultarea respectivă: (i) supraveghetorul consolidant, dacă acesta este diferit de Banca Națională a Moldovei, precum și autoritatea corespunzătoare din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant, dacă aceasta este diferită de respectivul supraveghetor consolidant; (ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii prevăzute la art.167¹⁶ de la entitatea care face obiectul prevederilor art.167¹⁵; b) în cazul în care intenționează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art.221 lit.c), notifică fără întârziere autoritățile competente responsabile cu supravegherea fiecărei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din alte state membre, care a emis instrumentele de capital relevante în raport cu care ar trebui exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva determinare ar fi realizată, precum și, dacă aceste autorități sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din respectivele state, inclusiv cea din statul membru al Uniunii Europene în care se află supraveghetorul consolidant.		
(2) Atunci când se face o constatare menționată la literele (c), (d) sau (e) din articolul 59 alineatul (3) în cazul unei instituții sau unui grup cu activitate transfrontalieră, autoritățile corespunzătoare țin seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția sau grupul.	Articolul 230² – (2) Atunci când se realizează o determinare prevăzută la art.221 lit.c), d) sau e) în cazul unei instituții de credit sau al unui grup cu activitate transfrontalieră, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ține seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția de credit sau grupul.	Compatibil	
(3) O notificare transmisă de o autoritate corespunzătoare în conformitate cu alineatul (1) trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care acesta are în vedere efectuarea constatării în cauză.	Articolul 230² – (3) Notificarea transmisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în conformitate cu prevederile art.230² trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care aceasta are în vedere realizarea determinării în cauză.	Compatibil	

(4) În cazul transmiterii unei notificări în conformitate cu alineatul (1), autoritatea corespunzătoare, după consultarea autorităților notificate în conformitate cu litera (a) punctul (i) sau litera (b) de la alineatul respectiv, evaluează următoarele aspecte: (a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea înlocui exercitarea competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolul 59 alineatul (3); (b) dacă o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa; (c) dacă aplicarea unei astfel de măsuri alternative este fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre constatările menționate la articolul 59 alineatul (3).	Articolul 230² – (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează o notificare în conformitate cu prevederile art.230² alin.(1), după consultarea cu autoritățile notificate potrivit prevederilor art. art.230² alin.(1) lit.a) pct. (i) sau lit. b), trebuie să examineze următoarele aspecte: a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea fi aplicată în locul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu prevederile art.221; b) în cazul în care o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa; c) în cazul în care aplicarea unei astfel de măsuri alternative ar fi fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, în opinia sa, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre determinările prevăzute la art. 221.	Compatibil	
(5) În sensul alineatului (4) din prezentul articol, „măsuri alternative” înseamnă măsurile de intervenție timpurie menționate la articolul 27 din prezenta directivă, măsurile prevăzute la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă.	Articolul 230² – (5) În sensul art.230² alin.(4), prin măsuri alternative se înțelege măsurile de intervenție timpurie prevăzute la art. 42-44, măsurile prevăzute la art.139 alin.(3) din Legea nr. 202/2017, sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă.	Compatibil	
(6) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (4), autoritatea corespunzătoare, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului menționat la litera (c) de la alineatul respectiv, autoritățile în cauză trebuie să garanteze aplicarea acestor măsuri.	Articolul 230² – (6) În cazul în care, în conformitate cu prevederile art.230² alin.(4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. art.230² alin.(4) lit. c), aceasta trebuie să asigure aplicarea acestor măsuri.	Compatibil	
(7) În cazul în care, în situația menționată la alineatul (1) litera (a) și în conformitate cu alineatul (4) din prezentul articol, autoritatea corespunzătoare, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului menționat la alineatul (4) litera (c), autoritatea corespunzătoare decide în ce măsură este oportună efectuarea constatării avute în vedere, menționată la articolul 59 alineatul (3).	Articolul 230² – (7) În cazul în care, în situația prevăzută la art. 230² alin. (1) și în conformitate cu prevederile art. 230² alin. (4), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului prevăzut la art. 230² alin. (4) lit. c), aceasta decide în ce măsură este oportună realizarea unei determinări prevăzute la art. 221, pe care o va avea în vedere.	Compatibil	

(8) Dacă o autoritate corespunzătoare decide să facă o constatare în temeiul articolului 59 alineatul (3) litera (c), ea trimite imediat o notificare autorităților corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele în cauză, iar constatarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4). În absența unei decizii comune, nu poate fi efectuată nicio constatare în temeiul articolului 59 alineatul (3) litera (c).	Articolul 230² – (8) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, decide să realizeze o determinare în temeiul art.221 lit.c), aceasta trimite imediat o notificare autorităților corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele afectate, iar determinarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.295⁵⁰ și 295⁵¹. În absența unei decizii comune, nu poate fi realizată nicio determinare în temeiul art.221 lit.c).	Compatibil	
(9) Autoritățile de rezoluție ale statelor membre în care este situată fiecare dintre filialele în cauză pune cu promptitudine în aplicare decizia de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată în conformitate cu prezentul articol, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Articolul 230² – (9) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru filialele afectate, persoane juridice din Republica Moldova, pune în aplicare cu promptitudine decizia de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată cu respectarea prevederilor art.230 sau în mod similar celor prevăzute de respectivele articole, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Compatibil	
CAPITOLUL VI			
Competențe de rezoluție			
Articolul 63			
Competențe generale			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin toate competențele necesare pentru a aplica instrumentele de rezoluție instituțiilor, precum și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. În special, autoritățile de rezoluție trebuie să dețină următoarele competențe de rezoluție, pe care le pot exercita separat sau în orice combinație: (a) competența de a solicita oricărei persoane să prezinte orice fel de informație solicitată autorității de rezoluție pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei măsuri 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; (b) competența de a prelua controlul asupra unei instituții aflate în rezoluție și de a exercita toate drepturile și	Articolul 231. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumentele de rezoluție instituțiilor de credit și entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. În acest sens, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are următoarele competențe de rezoluție, pe care le poate exercita în mod individual sau în orice combinație: 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; b) de a prelua controlul asupra unei instituții supuse rezoluției și, în consecință, de a exercita toate drepturile și competențele conferite acționarilor, altor	Compatibil	

competențele conferite acționarilor, altor proprietari și organului de conducere al instituției aflate în rezoluție; (c) competența de a transfera acțiuni și alte instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție; (d) competența de a transfera unei alte entități, cu consimțământul acesteia, anumite drepturi, active sau pasive ale unei instituții aflate în rezoluție; (e) competența de a reduce, inclusiv la zero, valoarea contabilă a principalului sau suma restantă datorată în temeiul datoriei care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei instituții aflate în rezoluție; (f) competența de a converti datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei instituții aflate în rezoluție în acțiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituției respective sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ale unei instituții-mamă relevante sau ale unei instituții-punte către care sunt transferate activele, drepturile sau pasivele instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (g) competența de a anula instrumente de datorie emise de o instituție aflată în rezoluție, cu excepția obligațiilor garantate prin garanții mobiliare care fac obiectul articolului 44 alineatul (2); (h) competența de a reduce, inclusiv la zero, valoarea nominală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei instituții aflate în rezoluție, precum și de a anula astfel de acțiuni sau alte instrumente de proprietate; (i) competența de a solicita unei instituții aflate în rezoluție sau unei instituții-mamă relevante emiterea unor noi acțiuni, a altor instrumente de proprietate sau a altor instrumente de capital, inclusiv a unor acțiuni preferențiale și a unor instrumente convertibile contingente; (j) competența de a modifica sau de a ajusta scadența instrumentelor de datorie și a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o instituție aflată în rezoluție sau competența de a modifica suma dobânzilor de	proprietari și organului de conducere al instituției supuse rezoluției; c) de a transfera acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție supusă rezoluției; d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligațiile instituției supuse rezoluției; e) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea contabilă a principalului sau suma rămasă de plată aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei instituții supuse rezoluției; f) de a converti datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției supuse rezoluției în acțiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituției respective sau ale entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), ale unei instituții-mamă relevantă sau ale unei instituții-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile instituției sau entității respective; g) de a anula instrumentele de datorie emise de o instituție supusă rezoluției, cu excepția obligațiilor garantate prevăzute la art.155; h) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea nominală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei instituții supuse rezoluției și de a anula astfel de acțiuni sau alte instrumente de proprietate; i) de a solicita unei instituții supuse rezoluției sau a unei instituții-mamă relevante 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; j) de a modifica sau ajusta scadența instrumentelor de datorie și a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o instituție supusă rezoluției sau de a modifica valoarea dobînzilor de plătit		

plată în cadrul instrumentelor respective și al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobânda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților cu excepția obligațiilor garantate prin garanții mobiliare care fac obiectul articolului 44 alineatul (2); (k) competența de a lichida și a rezilia contracte financiare sau contracte derivate în scopul aplicării articolului 49; (l) competența de a demite sau de a înlocui organul de conducere și conducerea superioară ale unei instituții aflate în rezoluție; (m) competența de a impune autorității relevante să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute la articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, la articolul 27a din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*), la articolul 11 din Directiva 2009/65/CE, la articolul 58 din Directiva 2009/138/CE, la articolul 22 din Directiva 2013/36/UE și la articolul 12 din Directiva 2014/65/UE, precum și de la orice termene stabilite în legislația națională de transpunere a articolului 6 din Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului În cazul în care sunt exercitate competențele menționate la primul paragraf litera (e) sau (f) în ceea ce privește datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, reducerea sau conversia produce efecte dacă și odată ce datoria relevantă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau a apărut creanța conexă.	aferente instrumentelor respective și altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobânda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților, cu excepția obligațiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155; k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189; l) de a înlocui organul de conducere al unei instituții supuse rezoluției. (m) competența de a impune autorității relevante să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute de legislația aplicabilă privind evaluarea achizitorului unei participații calificate. (2) În cazul în care sunt exercitate competențele menționate la alin.(1) lit.e) sau f) în ceea ce privește datoriile cu exigibilitate sau valoare incertă, reducerea sau conversia produce efecte dacă și odată ce datoria relevantă este determinată în mod concludent în ceea ce privește exigibilitatea și cuantumul sau a apărut creanța conexă.		
(2) Statele membre iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că, atunci când aplică instrumente și exercită competențele de rezoluție, autoritățile de rezoluție nu fac obiectul nici uneia dintre următoarele cerințe care s-ar aplica în mod normal în virtutea dreptului intern, a contractelor sau a altor dispoziții: (a) sub rezerva articolului 3 alineatul (6) și a articolului 85 alineatul (1) din prezenta directivă, obligația de a obține aprobarea sau acordul oricărei persoane, fie ea publică sau privată, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor instituției	Articolul 232. – (1) În procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este supusă niciuneia dintre următoarele cerințe, care în mod obișnuit s-ar aplica în virtutea legii, a unui contract ori în alt mod: a) cerințelor referitoare la obținerea aprobării, autorizării sau acordului oricărei persoane publice sau private, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor instituției supuse rezoluției, precum și al oricăror	Compatibil	

aflate în rezoluție și al autorităților competente în sensul articolelor 22-27 din Directiva 2013/36/UE; (b) înainte exercitării competenței, obligația procedurală de a notifica o persoană anume, inclusiv eventuala obligație de a publica orice notificare sau prospect ori de a depune sau de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. În special, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot exercita competențele prevăzute la prezentul articol, indiferent de restricțiile sau de cerințele referitoare la obținerea acordului care s-ar aplica în mod normal transferului respectiv de instrumente financiare, drepturi, active sau pasive. Litera (b) din prezentul paragraf nu aduce atingere cerințelor prevăzute la articolul 81 și la articolul 83 sau oricăror alte obligații de notificare în temeiul cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat.	autorităților competente, fără a aduce atingere prevederilor art.5; b) fără a aduce atingere cerințelor procedurale prevăzute în prezenta lege, cerințelor procedurale de a notifica o persoană anume, anterior exercitării competenței relevante, inclusiv cerinței de a publica orice notificare sau prospect sau de a depune ori de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. (2) În sensul alin.(1), în special exercitarea competențelor prevăzute la art.231 nu este supusă niciunei restricții cu privire la transferul de instrumente financiare, drepturi, active sau obligații și niciunei cerințe privind obținerea unui acord pentru realizarea unui astfel de transfer, care, altfel, ar fi aplicabile. (2¹) Dispozițiile alin. (1) lit. b) nu aduc atingere obligațiilor de notificare prevăzute de prezenta lege și nici obligațiilor de notificare prevăzute de legislația privind ajutorul de stat.		
(3) Statele membre se asigură că, în măsura în care niciuna dintre competențele enumerate la alineatul (1) din prezentul articol nu se aplică unei entități care face obiectul articolului 1 alineatul (1) din prezenta directivă, ca urmare a formei sale juridice specifice, autoritățile de rezoluție dețin competențe pe cât posibil similare, inclusiv în privința efectelor acestora.	(2²) În cazul în care, ca urmare a formei juridice specifice a unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), una sau mai multe dintre competențele prevăzute la art. 231 nu pot fi exercitate în forma prevăzută de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei exercită competențe echivalente, care produc, în măsura posibilului, aceleași efecte juridice.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că, atunci când autoritățile de rezoluție exercită competențele în temeiul alineatului (3), mecanismele de siguranță din prezenta directivă sau mecanismele de siguranță care au același efect se aplică persoanelor afectate, inclusiv acționarilor, creditorilor sau contrapărților.	(2³) La exercitarea competențelor prevăzute la alin. (2²), persoanelor afectate, inclusiv acționarilor, creditorilor și contrapărților, li se aplică garanțiile prevăzute de prezenta lege sau alte garanții care asigură un nivel echivalent de protecție.	Compatibil	
Articolul 64 Competențe auxiliare			
(1) Statele membre se asigură că, atunci când exercită o competență de rezoluție, autoritățile de rezoluție au competența: (a) sub rezerva articolului 78, de a lua măsuri, astfel încât un transfer să poată fi efectuat în condițiile în care instrumentele financiare, drepturile, activele sau datoriile transferate sunt libere de orice obligație sau grevare cu sarcini; în acest sens, orice drept de compensare în	Articolul 233. – (1) În exercitarea competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de: a) a dispune, fără a aduce atingere prevederilor art.271, că transferul se efectuează liber de orice obligație sau degrevat de orice sarcină asupra instrumentelor financiare, drepturilor, activelor sau obligațiilor transferate; în acest sens, orice drept de despăgubire prevăzut de prezenta lege nu se consideră a fi obligație sau	Compatibil	

conformitate cu prezenta directivă nu se consideră obligație sau grevare cu sarcini; (b) de a revoca drepturile de a achiziționa alte acțiuni sau alte instrumente de proprietate; (c) de a solicita autorității relevante încetarea sau suspendarea admiterii la tranzacționare pe o piață reglementată sau a coterii oficiale a instrumentelor financiare conform Directivei 2001/34/CE a Parlamentului European și a Consiliului (13); (d) de a lua măsuri, astfel încât destinatarul să fie tratat în același mod în care ar fi tratată instituția aflată în rezoluție în legătură cu orice drepturi sau obligații ale instituției aflate în rezoluție, ori acțiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, sub rezerva articolelor 38 și 40, eventuale drepturi sau obligații referitoare la participarea la infrastructura pieței; (e) solicita instituției aflate în rezoluție sau destinatarului să furnizeze celelalte părți informații și asistență; și (f) de a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția aflată în rezoluție este parte sau de a se substitui unei entități destinate în calitate de parte semnatară;v	grevare cu sarcini, prezenta dispoziție fiind opozabilă inclusiv registrelor publice; b) a revoca drepturile de a achiziționa alte acțiuni sau alte instrumente de proprietate la instituția supusă rezoluției; c) a adresa o solicitare Comisiei Naționale a Pieței Financiare sau autorității relevante dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene de a întrerupe sau de a suspenda admiterea la tranzacționare pe o piață reglementată sau coteria oficială a instrumentelor financiare potrivit prevederilor legislației privind piața de capital; d) a lua măsuri astfel încât destinatarul să fie tratat în același mod în care este tratată instituția supusă rezoluției în legătură cu orice drepturi sau obligații ale instituției supuse rezoluției ori acțiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, fără a aduce atingere prevederilor art.94-106 și art.110-121, în legătură cu eventuale drepturi sau obligații referitoare la participarea la infrastructura pieței; e) a solicita instituției supuse rezoluției sau destinatarului să furnizeze celelalte părți informații și asistență; și f) a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția supusă rezoluției este parte sau de a substitui instituția supusă rezoluției cu un destinatar, în calitate de parte contractantă.		
(2) Autoritățile de rezoluție exercită competențele menționate la alineatul (1) în cazul în care autoritatea de rezoluție consideră oportun să contribuie la asigurarea faptului că măsurile de rezoluție sunt eficiente sau la atingerea unuia sau a mai multor obiective ale rezoluției.	Articolul 233. – (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde acțiunile prevăzute la alin.(1) în situația în care consideră că acestea sînt adecvate pentru asigurarea unei acțiuni de rezoluție eficiente sau pentru atingerea unuia sau mai multor obiective ale rezoluției.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că, atunci când exercită o competență de rezoluție, autoritățile de rezoluție au competența de a institui acorduri de continuitate, necesare pentru a garanta atât eficiența măsurilor de rezoluție, cât și capacitatea destinatarului, după caz, de a desfășura activitatea care i-a fost transferată. Aceste acorduri de continuitate includ, în special: (a) continuitatea contractelor încheiate de instituția aflată în rezoluție, astfel încât destinatarul să își asume drepturile și	Articolul 234. – (1) În exercitarea unei competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei are competența de a pune în practică mecanisme necesare asigurării continuității activității, în vederea asigurării eficacității acțiunii de rezoluție și, atunci cînd este necesar, a capacității destinatarului de a putea desfășura activitatea care i-a fost transferată. (2) Mecanismele de asigurare a continuității activității prevăzute la alin.(1) includ, în special: a) asigurarea continuității contractelor încheiate de instituția supusă rezoluției, astfel încât destinatarul să își	Compatibil	

pasivele instituției aflate în rezoluție referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau pasiv transferat și să se substituie instituției aflate în rezoluție, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; (b) substituirea instituției aflate în rezoluție cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau pasiv transferat.	asume drepturile și obligațiile instituției supuse rezoluției referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate și să se substituie instituției supuse rezoluției, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; b) substituirea instituției supuse rezoluției cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate.		
(4) Competențele menționate la alineatul (1) litera (d) și la alineatul (3) litera (b) nu aduc atingere: (a) dreptului de reziliere a contractului de muncă deținut de angajații instituției aflate în rezoluție; (b) sub rezerva articolelor 69, 70 și 71, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de reziliere, atunci când clauzele contractuale o permit, în temeiul unui act sau al unei omisiuni comise fie de către instituția aflată în rezoluție, anterior transferului în cauză, fie de către destinatar, ulterior respectivului transfer.	Articolul 235. – Prevederile art.233 alin.(1) lit.d) și art.234 alin.(2) lit.b) nu aduc atingere următoarelor drepturi: a) dreptului angajaților instituției supuse rezoluției de încetare a contractelor de muncă; b) cu respectarea prevederilor art.246-258, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de încetare, atunci când clauzele contractuale o permit, în virtutea unui act sau a unei omisiuni, fie a instituției supuse rezoluției, anterior transferului în cauză, fie a destinatarului, ulterior respectivului transfer.	Compatibil	
Articolul 65 Competența de a solicita furnizarea de servicii și facilități			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a solicita unei instituții aflate în rezoluție sau oricăreia dintre entitățile din grupul său, să furnizeze orice servicii sau facilități necesare pentru a permite unui destinatar să exercite eficient activitățile care i-au fost transferate. Primul paragraf se aplică inclusiv în cazul în care instituției aflate în rezoluție sau entității în cauză i-a fost aplicată procedura obișnuită de insolvență.	Articolul 236. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune unei instituții supuse rezoluției sau oricăreia dintre entitățile din grupul instituției respective furnizarea oricăror servicii sau facilități necesare pentru a permite destinatarului administrarea eficientă a activităților care i-au fost transferate. (2) Prevederile alin.(1) sînt aplicabile inclusiv în situația în care respectiva instituție supusă rezoluției sau entitatea din grup în cauză a intrat într-o procedură obișnuită de insolvabilitate.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că propriile autorități de rezoluție au competența de a asigura respectarea de către entitățile membre ale unui grup stabilite pe teritoriul lor a obligațiilor impuse în conformitate cu alineatul (1) de către autoritățile de rezoluție din alte state membre.	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a asigura executarea de către entitățile din grup, stabilite în Republica Moldova, a obligațiilor impuse, similar celor	Compatibil	

	prevăzute la alin.(1), de autoritățile de rezoluție din alte state membre.		
(3) Serviciile și facilitățile menționate la alineatele (1) și (2) se limitează la servicii și facilități operaționale și nu includ niciun fel de sprijin financiar.	Articolul 237. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 se limitează la servicii și facilități operaționale și nu includ niciun fel de sprijin financiar.	Compatibil	
(4) Serviciile și facilitățile menționate la alineatele (1) și (2) sunt furnizate în următoarele condiții: (a) în aceleași condiții, în cadrul unui acord, în cazul în care serviciile și facilitățile au fost furnizate instituției aflate în rezoluție în perioada imediat anterioară luării măsurii de rezoluție și pe durata aceluia acord; (b) în cazul în care nu există un acord sau acordul a expirat, în condiții rezonabile.	Articolul 238. – Serviciile și facilitățile prevăzute la art.236 trebuie să fie furnizate: a) în conformitate cu termenii contractuali deja agreeați, inclusiv din punctul de vedere al duratei contractului, în situația în care respectivele servicii și facilități au fost furnizate instituției supuse rezoluției potrivit unui contract încheiat în perioada imediat anterioară aplicării acțiunii de rezoluție; b) în condiții rezonabile, în situația în care nu există un contract sau contractul a expirat.	Compatibil	
(5) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în vederea stabilirii listei minime de servicii sau facilități necesare pentru a permite unui destinatar să exercite în mod eficient o activitate care i-a fost transferată.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 66 Competența de a pune în aplicare măsuri de gestionare a crizelor sau măsuri de prevenire a crizelor luate de alte state membre			
(1) Statele membre se asigură că, atunci când un transfer de acțiuni, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi și pasive include fie active situate în alt stat membru decât statul autorității de rezoluție, fie drepturi sau obligații ce decurg în temeiul legislației unui alt stat membru decât statul autorității de rezoluție, transferul produce efecte în acest alt stat membru sau în conformitate cu legislația acestui alt stat membru.	Articolul 238¹. - (1) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, include fie active situate în Republica Moldova, fie drepturi sau obligații guvernate de legea națională, transferul produce efecte și în Republica Moldova sau în conformitate cu legea națională. (2) În situația în care un transfer al dreptului de proprietate asupra acțiunilor, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi sau obligații, dispus de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include fie active situate în alt stat membru al Uniunii Europene, fie drepturi sau obligații guvernate de legea respectivului stat membru al Uniunii Europene, transferul produce efecte și	Compatibil	

	în acel stat membru al Uniunii Europene sau în conformitate cu legea acelui stat membru al Uniunii Europene.		
(2) Statele membre acordă autorității de rezoluție care a efectuat sau intenționează să efectueze transferul toată asistența rezonabil necesară pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate ori activele, drepturile și pasivele sunt transferate către destinatar în conformitate cu toate dispozițiile dreptului intern aplicabile.	Articolul 238². - (1) Autoritățile naționale din Republica Moldova acordă asistența necesară autorităților de rezoluție din alte state membre care au efectuat sau intenționează să efectueze transferul pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate sau activele, drepturile sau obligațiile sunt transferate destinatarului în conformitate cu orice cerințe aplicabile ale legislației naționale.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul de acțiuni, alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive menționate la alineatul (1) nu au dreptul de a împiedica, contesta sau retrage transferul din circuit în temeiul niciunei dispoziții legislative a statului membru în care sunt situate activele sau în temeiul niciunei dispoziții legislative aplicabile acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau pasivelor.	Articolul 238³. - Acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art. 238 ¹ alin. (1) nu au dreptul de a împiedica, de a contesta sau de a anula transferul acestora în temeiul niciunei dispoziții ale legii Republicii Moldova, când aceasta este legea aplicabilă activelor situate în Republica Moldova, acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau obligațiilor.	Compatibil	
(4) Atunci când o autoritate de rezoluție a unui stat membru (denumit în continuare „statul membru A”) exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie, inclusiv în ceea ce privește instrumentele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 59, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de fonduri proprii relevante ale instituției aflate în rezoluție includ: (a) instrumente sau pasive reglementate de legislația unui alt stat membru decât statul autorității de rezoluție care a exercitat competențele de reducere a valorii contabile sau de conversie (denumit în continuare „statul membru B”); (b) pasive datorate creditorilor situați în statul membru B, Statul membru B se asigură că principalul acestor pasive sau al acestor instrumente este redus, sau că pasivele ori instrumentele sunt convertite ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie de către autoritatea de rezoluție din statul membru A.	Articolul 238⁴. - În situația în care autoritatea de rezoluție din alt stat membru al Uniunii Europene exercită, în legătură cu o instituție supusă rezoluției din acel stat membru al Uniunii Europene, competența de reducere a valorii sau de conversie, inclusiv în privința unor instrumente de capital potrivit prevederilor din legislația națională a acelui stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art.59 din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de capital relevante ale instituției respective includ instrumente sau datorii guvernate de legea națională ori datorii față de creditori situați în Republica Moldova, reducerea valorii principalului acelor datorii sau instrumente ori conversia datoriilor sau instrumentelor produce efecte pe teritoriul Republicii Moldova sau, după caz, față de creditorii situați în Republica Moldova, în conformitate cu decizia autorității de rezoluție din acel stat membru al Uniunii Europene.	Compatibil	
(5) Statele membre se asigură că creditorii afectați de exercitare a competențelor de reducere a valorii contabile	Articolul 238⁵. - Creditorii afectați de exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie	Compatibil	

sau de conversie menționate la alineatul (4) nu au dreptul de a contesta reducerea sau, după caz, convertirea principalului instrumentului sau al pasivului în temeiul niciunei dispoziții legislative din statul membru B.	prevăzute la art.238 ⁴ nu au dreptul de a contesta reducerea valorii sau, după caz, conversia principalului instrumentului sau a datoriei în temeiul niciunei dispoziții a legislației naționale aplicabile.		
(6) Fiecare stat membru se asigură că următoarele elemente sunt determinate în conformitate cu legislația statului membru al autorității de rezoluție: (a) dreptul acționarilor, creditorilor și al părților terțe de a contesta printr-o cale de atac, în conformitate cu articolul 85, transferul menționat la alineatul (1) din prezentul articol al acțiunilor, altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau pasivelor; (b) dreptul creditorilor de a contesta printr-o cale de atac, în conformitate cu articolul 85, reducerea principalului sau conversia unui instrument ori a unui pasiv menționat la prezentul articol alineatul (4) literele (a) sau (b); (c) mecanismele de siguranță menționate în capitolul VII referitoare la transferurile parțiale ale activelor, drepturilor și pasivelor prevăzute la alineatul (1).	Articolul 238⁶. - Dacă măsurile de gestionare a crizelor sau măsurile de prevenire a crizelor sunt luate de o autoritate de rezoluție dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, următoarele aspecte sunt guvernate de legea aceluși stat membru al Uniunii Europene: a) dreptul acționarilor, creditorilor și al părților terțe de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a aceluși stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, transferul acțiunilor, altor instrumente de proprietate sau activelor, drepturilor și obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1); b) dreptul creditorilor de a contesta în instanță, potrivit prevederilor din legislația națională a aceluși stat membru al Uniunii Europene care asigură transpunerea art. 85 din Directiva 2014/59/UE, reducerea valorii principalului sau conversia unui instrument ori a unei obligații prevăzute la art. 238⁴; c) mecanismele de siguranță referitoare la transferurile parțiale ale activelor, drepturilor sau obligațiilor prevăzute la art.238¹ alin. (1).	Compatibil	
Articolul 67 Competența în ceea ce privește activele, drepturile, acțiunile și alte instrumente de proprietate situate în țări terțe			
(1) Statele membre se asigură că, în cazurile în care o măsură de rezoluție implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-o țară terță sau cu privire la acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau pasive reglementate de dreptul unei țări terțe, autoritățile de rezoluție pot solicita ca: (a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției aflate în rezoluție și destinatarul să fie obligați să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că transferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă are loc;	Articolul 239. – În situația în care o acțiune de rezoluție implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-un alt stat terț sau cu privire la acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau obligații guvernate de legea unui alt stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita ca: a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției supuse rezoluției și destinatarul să fie obligați să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte;	Compatibil	

(b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției aflate în rezoluție să aibă obligația de a deține acțiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drepturile sau de a achita datoriile în numele destinatarului până când transferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă produce efecte; (c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate corespunzător, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu literele (a) și (b) din prezentul alineat, sunt acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la articolul 37 alineatul (7).	b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituției supuse rezoluției să aibă obligația de a deține acțiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drepturile sau de a achita datoriile în numele destinatarului, până la momentul la care transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate în mod justificat, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu prevederile lit.a) și b), să fie acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la art.91.		
(2) În cazul în care autoritatea de rezoluție stabilește că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator, lichidator sau orice altă persoană în conformitate cu alineatul (1) litera (a), este foarte puțin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să fie pusă în practică în raport cu anumite active situate într-o țară terță sau anumite acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau pasive reglementate de legislația unei țări terțe, autoritatea de rezoluție nu procedează la efectuarea transferului, reducerea valorii contabile, efectuarea conversiunii sau măsurii respective. În cazul în care autoritatea a ordonat transferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă, ordinul este nul în cazul activelor, acțiunilor, instrumentelor de proprietate, drepturilor sau datoriilor respective.	Articolul 240. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator, lichidator sau orice altă persoană în conformitate cu art.239, lit. a), este foarte puțin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să își producă efectele în raport cu anumite active localizate într-un alt stat terț sau cu anumite acțiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi ori obligații care sînt supuse legii unui alt stat terț, Banca Națională a Moldovei nu continuă efectuarea transferului, reducerii valorii, conversiei sau măsurii respective. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), în cazul în care a fost ordonat transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă, ordinul în cauză este nul în privința activelor, acțiunilor, instrumentelor de proprietate, drepturilor sau obligațiilor din statele respective.	Compatibil	
Articolul 68 Excluderea anumitor termeni contractuali în cazul intervenției timpurii și al rezoluției			
(1) O măsură de prevenire sau de gestionare a crizei, luată în cazul unei entități în conformitate cu prezenta directivă, care include producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu este considerată în sine drept eveniment care determină executarea în sensul Directivei 2002/47/CE ori drept procedură de insolvență în sensul Directivei 98/26/CE, cu condiția ca obligațiile	Articolul 241. – (1) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, luată în cazul unei entități în conformitate cu prezenta lege, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu trebuie considerată în sine, în baza unui contract încheiat de entitatea în cauză, drept cauză care determină executarea garanției ori drept	Compatibil	

contractuale substanțiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții, să fie îndeplinite în continuare. Mai mult, măsura de prevenire sau de gestionare a crizei nu este considerată în sine a fi un eveniment care determină executarea ori o procedură de insolvență în cadrul unui contract încheiat de: (a) o filială a instituției ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau (b) orice entitate care face parte din același grup ca și instituția care include clauze de tip „cross-default” (declarația simultană a exigibilității obligațiilor ca urmare a neîndeplinirii culpabile a uneia dintre ele).	procedură de insolvabilitate, așa cum sînt acestea definite în art.2 din prezenta lege. (2) O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor nu trebuie considerată în sine a fi o cauză care determină executarea garanției sau procedură obișnuită de insolvabilitate în cadrul unui contract încheiat de: a) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau b) orice entitate din grup care include clauze de tip "cross-default".		
(2) În cazul în care procedurile de rezoluție din țări terțe sunt recunoscute în conformitate cu articolul 94 sau în alte cazuri în care autoritatea de rezoluție decide astfel, aceste proceduri constituie măsuri de gestionare a crizelor în sensul prezentului articol.	Articolul 241¹. În cazul în care procedurile de rezoluție din țări terțe sunt recunoscute în conformitate cu prevederile art. 324 sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide astfel, aceste proceduri constituie o măsură de gestionare a crizelor în sensul art. 241-245.	Compatibil	
(3) Cu condiția ca obligațiile contractuale substanțiale, inclusiv obligațiile de plată și de livrare, precum și furnizarea de colateral, să fie îndeplinite în continuare, o măsură de prevenire a crizei, o suspendare a obligației în temeiul articolului 33a sau o măsură de gestionare a crizei, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu dă în sine niciunei persoane posibilitatea: (a) de a exercita vreun drept de reziliere, de suspendare, modificare, de grup de compensare sau de compensare reciprocă, inclusiv legat de un contract încheiat de:	Articolul 243. – Cu condiția ca obligațiile contractuale esențiale, inclusiv plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții reale, să fie îndeplinite în continuare, o măsură de prevenire a crizelor, o suspendare a obligației în temeiul art.60¹-60¹⁰ sau o măsură de gestionare a crizelor, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu conferă în sine niciunei persoane posibilitatea: a) de a exercita vreun drept de încetare, de suspendare, de modificare, de compensare sau de compensare reciprocă, inclusiv legat de un contract încheiat de: (i) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de o entitate de grup;	Compatibil	

(i) o filială, ale cărei obligații contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de o entitate de grup; (ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default”; (b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”, de a-și exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanție în ceea ce le privește; (c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale instituției sau ale entității vizate menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”.	(ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default”; b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”, de a-și exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanție în ceea ce le privește; c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau ale oricărei alte entități din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default”.		
(4) Prezentul articol nu aduce atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acțiunile menționate la alineatul (3), atunci când acest drept se naște în urma unei situații, alta decât măsura de prevenire sau gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri.	Articolul 244. – Prevederile art.241–243 și ale art.245 nu aduc atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acțiunile prevăzute la art.243, atunci când acest drept se naște în urma unui eveniment, altul decât măsura de prevenire a crizelor, măsura de gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri.	Compatibil	
(5) Suspendarea sau limitarea în temeiul articolului 33a, 69 sau 70 nu constituie nerespectarea unei obligații contractuale în sensul prezentului articol alineatele (1) și (3) și al articolului 71 alineatul (1).	Articolul 245. – Competențele de suspendare sau limitare în condițiile prezentei legi nu constituie nerespectare a unei obligații contractuale în sensul art.241-242.	Compatibil	
(6) Dispozițiile prezentului articol sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul articolului 9 din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului (14).	Articolul 245¹. Dispozițiile art.241-245 sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul art.9 din Regulamentul (CE) nr.593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului.	Compatibil	
Articolul 69 Competența de a suspenda anumite obligații			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a suspenda orice obligație de plată sau de livrare decurgând dintr-un contract la care o instituție aflată în rezoluție este parte, începând de la data publicării avizului de suspendare în conformitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare	Articolul 246. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care instituția supusă rezoluției este parte, inclusiv a celor decurgând din creanțe accesorii ori sancțiuni aferente acestor contracte,	Compatibil	

cele de publicare în statul membru în care este stabilită autoritatea de rezoluție a instituției aflate în rezoluție.	începînd de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pe un termen de pînă la 2 luni. Acest termen poate fi prelungit în total pînă la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naționale a Moldovei.		
(2) Atunci când o obligație de plată sau de livrare ar fi devenit scadentă pe perioada suspendării, această obligație devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	Articolul 246. – (2) În cazul în care o obligație de plată sau de livrare devine scadentă pe perioada suspendării, respectiva obligație devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	Compatibil	
(3) Dacă obligațiile contractuale de plată sau de livrare ale unei instituții aflate în rezoluție sunt suspendate în temeiul alineatului (1), obligațiile de plată sau de livrare ale contrapartidelor instituției respective în temeiul aceluiași contract se suspendă în același interval de timp.	Articolul 247. – În situația în care obligațiile de plată sau de livrare ale instituției supuse rezoluției sînt suspendate potrivit prevederilor art.246 alin.(1), obligațiile de plată sau de livrare ale contrapărților instituției respective, în conformitate cu același contract, se suspendă în același interval de timp.	Compatibil	
(4) Nicio suspendare în temeiul alineatului (1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate: (a) sistemelor și operatorilor de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE; (b) CPC-urilor autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și CPC-urilor din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (c) băncilor centrale.	Articolul 248. – Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor art.246 alin.(1) nu se aplică: b) 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; d) contrapărților centrale (CPC) autorizate în Uniune Europeană, în conformitate cu prevederile art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012, și contrapărților centrale (CPC) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art.25 din regulamentul respectiv; e) băncilor centrale.	Compatibil	
(5) Atunci când își exercită o competență în temeiul prezentului articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare. Autoritățile de rezoluție stabilesc domeniul de aplicare al acestei competențe în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. În special, autoritățile de rezoluție evaluează cu atenție dacă este adecvată aplicarea suspendării și în cazul depozitelor eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2	Articolul 249. – (1) În aplicarea prevederilor art.246-248, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să aibă în vedere impactul exercitării respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 246-249 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte.	Compatibil	

alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE, în special în cazul depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii. Statele membre pot să prevadă că, în cazul în care competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare este exercitată în ceea ce privește depozitele eligibile, autoritățile de rezoluție se asigură că deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective.	(3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art.2 alin.(1) din Legea 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii. (4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la un quantum zilnic adecvat din depozitele respective. (5) Quantumul zilnic adecvat prevăzut 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 instituției supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii quantumului respectiv.		
Articolul 70 Competența de a limita executarea garanțiilor reale			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competența de a impune limitări creditorilor garantați ai unei instituții aflate în rezoluție în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele respectivei instituții începând de la data publicării avizului de limitare în conformitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită instituția aflată în rezoluție.	Articolul 250. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a impune creditorilor garantați restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei instituții supuse rezoluției, începând de la data publicării avizului de restricționare în conformitate cu prevederile art.286 pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare.	Compatibil	
(2) Autoritățile de rezoluție nu exercită competența menționată la alineatul (1) din prezentul articol în legătură cu oricare dintre următoarele: (a) garanțiile sistemelor sau operatorilor de sisteme desemnați în sensul Directivei 98/26/CE; (b) contrapărțile centrale autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și	Articolul 250. – (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu impune măsura indicată la alin.(1) în următoarele cazuri: a) garanțiilor reale deținute de sisteme sau operatori 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;	Compatibil	

contrapărțile centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; și (c) băncile centrale, în ceea ce privește activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de colateral de către instituția aflată în rezoluție.	b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012 și contrapărțile centrale din țări terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (AEVMP) în temeiul art.25 din Regulamentul (UE) nr.648/2012 și, c) bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanție reală de către instituția supusă rezoluției.		
(3) În cazurile în care se aplică articolul 80, autoritățile de rezoluție se asigură că toate limitările impuse în temeiul competenței menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt aplicate în mod coerent tuturor entităților din grup care fac obiectul unor măsuri de rezoluție.	Articolul 250¹. În situațiile prevăzute la art.274-275, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că toate restricțiile impuse în conformitate cu prevederile art.250 alin.(1) sunt aplicate în mod consecvent tuturor entităților din grup care fac obiectul unei acțiuni de rezoluție.	Compatibil	
(4) Atunci când își exercită o competență în temeiul prezentului articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Articolul 251. – În aplicarea prevederilor art.250-250¹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Compatibil	
Articolul 71 Competența de suspendare temporară a drepturilor de reziliere			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părți care are un contract cu o instituție aflată în rezoluție, începând de la data publicării avizului în conformitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită autoritatea de rezoluție a instituției aflate în rezoluție, cu condiția ca plata și obligațiile de livrare, precum și furnizarea de garanții, să fie îndeplinite în continuare	Articolul 252. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți la un contract cu o instituție supusă rezoluției, începând de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare, cu condiția ca obligațiile de plată și de livrare, precum și furnizarea de garanții reale să fie îndeplinite în continuare.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părți care are un contract cu o filială a unei instituții aflate în rezoluție atunci când: (a) obligațiile contractuale sunt garantate sau susținute în alt mod de instituția aflată în rezoluție;	Articolul 253. – rezoluție, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părți care are un contract cu o filială, persoană juridică din Moldova, a unei instituții supuse rezoluției, atunci cînd: a) obligațiile contractuale sînt garantate sau susținute în alt mod de instituția supusă rezoluției;	Compatibil	

(b) drepturile contractuale de reziliere se întemeiază exclusiv pe insolvența sau pe starea financiară a instituției aflate în rezoluție; și (c) s-a exercitat sau se poate exercita competența de transfer în cazul instituției aflate în rezoluție, fie: (i) toate activele și pasivele filialei care fac obiectul contractului au fost sau pot fi transferate destinatarului și însușite de acesta; sau (ii) autoritatea de rezoluție furnizează, prin orice alt mijloc, o protecție adecvată pentru respectivele obligații. Suspendarea intră în vigoare de la data publicării avizului în temeiul articolului 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită filiala instituției aflate în rezoluție.	b) drepturile contractuale de încetare se întemeiază exclusiv pe procedura obișnuită de insolabilitate sau pe starea financiară a instituției supuse rezoluției; și c) toate activele și datoriile filialei, care fac obiectul contractului, au fost sau pot fi transferate destinatarului și însușite de acesta, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul instituției supuse rezoluției; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează, prin orice alt mijloc, o protecție adecvată pentru respectivele obligații, în situația în care Banca Națională a Moldovei, în această calitate, a exercitat sau poate exercita competența de transfer în cazul instituției supuse rezoluției. (2) Suspendarea prevăzută la alin.(1) își produce efectele începând cu data publicării notificării de suspendare, în temeiul art.286, până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul în care este stabilită filiala instituției supuse rezoluției.		
(3) Orice suspendare în temeiul alineatului (1) sau (2) nu se aplică: (a) sistemelor sau operatorilor de sisteme desemnați în sensul Directivei 98/26/CE; (b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, contrapărților centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; sau (c) băncilor centrale.	Articolul 254. – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică: a) 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, b) contrapărților centrale autorizate în Uniune în temeiul art.14 din Regulamentul (UE) nr.648/2012, contrapărților centrale din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regulamentul (UE) nr.648/2012; sau c) băncilor centrale.	Compatibil	
(4) O persoană poate exercita un drept de reziliere în temeiul unui contract înainte de expirarea perioadei menționate la alineatul (1) sau (2), în cazul în care persoana respectivă primește un aviz din partea autorității de rezoluție prin care i se aduce la cunoștință faptul că drepturile și pasivele care fac obiectul contractului nu vor fi: (a) transferate unei alte entități; sau	Articolul 255. – O parte contractuală poate exercita dreptul de încetare în baza unui contract înainte de terminarea perioadei prevăzute la art.252 sau art.253, dacă partea în cauză primește o notificare din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de aducere la cunoștință a faptului că drepturile și obligațiile care fac obiectul contractului nu sînt: a) transferate unei alte entități; sau	Compatibil	

(b) supuse reducerii valorii contabile sau conversiei aferente aplicării instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a).	b) supuse reducerii valorii sau conversiei ca urmare a aplicării instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art.152 lit.a).		
(5) În cazul în care autoritatea de rezoluție exercită competența de suspendare a drepturilor de reziliere prevăzută la alineatul (1) sau (2) din prezentul articol și în cazul în care nu s-a dat un aviz în temeiul alineatului (4) din prezentul articol, aceste drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, sub rezerva articolului 68, după cum urmează: (a) dacă drepturile și obligațiile ce decurg în temeiul contractului au fost transferate către o altă entitate, o contraparte poate exercita drepturile de reziliere în conformitate cu clauzele contractului respectiv doar în cazul continuării sau producerii ulterioare a vreunui eveniment care determină executarea de către entitatea destinată; (b) dacă instituția aflată în rezoluție își păstrează drepturile și obligațiile care decurg în temeiul contractului, iar autoritatea de rezoluție nu a aplicat instituției respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a), o contraparte poate exercita dreptul de reziliere, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării în temeiul alineatului (1).	Articolul 256. – În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, impune suspendarea drepturilor de încetare potrivit prevederilor art.252-253 și nu a fost dată nicio notificare în conformitate cu prevederile art.255, respectivele drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, în conformitate cu prevederile art.241-245, după cum urmează: a) dacă drepturile și obligațiile contractuale au fost transferate unei alte entități, o contraparte poate exercita drepturile de încetare în conformitate cu clauzele contractului numai în cazul continuării sau producerii ulterioare de către entitatea destinată a unui eveniment determinat care dă dreptul la încetare potrivit contractului; b) dacă instituția supusă rezoluției își păstrează drepturile și obligațiile contractuale, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu a aplicat instituției respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), o contraparte poate exercita dreptul de încetare, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării prevăzute la art.252.	Compatibil	
(6) Atunci când își exercită o competență în temeiul prezentului articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Articolul 257. – În exercitarea competențelor prevăzute la art.252-256, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Compatibil	
(7) Autoritățile competente sau autoritățile de rezoluție pot solicita unei instituții sau unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare. La cererea unei autorități competente sau a unei autorități de rezoluție, registrele centrale de tranzacții pun informațiile necesare la dispoziția autorităților competente sau a autorităților de rezoluție pentru a le permite să-și îndeplinească responsabilitățile și mandatele în	Articolul 258. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, poate solicita unei instituții de credit sau unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare. (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau în calitate de autoritate de rezoluție, entitățile care dețin informațiile privind contractele financiare pun la dispoziția acestora informațiile necesare pentru a-i permite îndeplinirea atribuțiilor sale.	Compatibil	

conformitate cu articolul 81 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.			
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele elemente în sensul alineatului (7): (a) un set minim de informații privind contractele financiare care trebuie să figureze în registrele detaliate; și (b) circumstanțele în care trebuie impusă această cerință. ABE înaintază Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 71a Recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție			
(1) Statele membre solicită instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să includă în orice contract financiar la care sunt parte și care este reglementat de legislația unei țări terțe clauze prin care părțile recunosc că contractul financiar poate face obiectul exercitării de către autoritatea de rezoluție a competențelor de suspendare sau de restrângere a unor drepturi și obligații în temeiul articolelor 33a, 69, 70 și 71 și recunosc că au obligația de a respecta cerințele de la articolul 68.	Articolul 261¹. – Instituțiile de credit și entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) 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 de limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute la art.60¹–60¹⁰ și la art.246–258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241–245.	Compatibil	
(2) Statele membre pot solicita, de asemenea, ca întreprinderile-mamă ale Uniunii să se asigure că filialele lor din țări terțe includ, în contractele financiare menționate la alineatul (1), clauze care să excludă ca exercitarea competenței autorității de rezoluție de a suspenda sau a restrânge drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniune, în conformitate cu alineatul (1), să constituie un motiv valabil pentru rezilierea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanțiilor în cazul acestor contracte.	Articolul 261⁴. (1) Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să se asigure că filialele lor din state terțe includ, în contractele financiare prevăzute la art.261¹, clauze care să excludă posibilitatea ca exercitarea competenței Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a suspenda sau a limita drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art.261¹, să constituie un motiv valabil pentru încetarea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea	Compatibil	

Cerința prevăzută la primul paragraf se poate aplica în ceea ce privește filialele din țări terțe, care sunt: (a) instituții de credit; (b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în statul membru în cauză); sau (c) instituții financiare.	drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanțiilor reale, în cazul respectivelor contracte. (2) În sensul alin.(1), cerința se aplică în ceea ce privește filialele din țări terțe care sunt: a) instituții de credit; b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în Republica Moldova); sau c) instituții financiare.		
(3) Alineatul (1) se aplică oricărui contract financiar care respectă toate condițiile următoare: (a) contractul creează o nouă obligație sau modifică în mod semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a dispozițiilor adoptate la nivel național în vederea transpunerii prezentului articol; (b) contractul prevede exercitarea unuia sau mai multor drepturi de reziliere sau drepturi de executare a garanțiilor cărora li s-ar aplica articolul 33a, 68, 69, 70 sau 71 dacă contractul financiar ar fi reglementat de legislația unui stat membru.	Articolul 261². – Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții: a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă, după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol; b) prevede exercitarea unui sau mai multor drepturi de reziliere ori drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.60¹–60¹⁰, la art.241–251 sau la art.252–258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui Stat Membru al Uniunii Europene.	Compatibil	
(4) În cazul în care o instituție sau o entitate nu include clauza contractuală prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, acest fapt nu împiedică autoritatea de rezoluție să aplice competențele menționate la articolul 33a, 68, 69, 70 sau 71 în legătură cu respectivul contract financiar.	Articolul 261³. – Dacă o instituție sau o entitate 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, la art.241–251 sau la art.252–258 în raport cu acel contract financiar.	Compatibil	
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili în detaliu conținutul clauzei prevăzute la alineatul (1), luând în considerare diferitele modele de afaceri ale instituțiilor sau entităților. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2021/1527
Articolul 72			

Exercitarea competențelor de rezoluție (1) Statele membre se asigură că, în vederea aplicării unei măsuri de rezoluție, autoritățile de rezoluție sunt în măsură să exercite un control asupra instituției aflate în rezoluție care să le permită: (a) să asigure funcționarea și să desfășoare activitățile și serviciile instituției aflate în rezoluție, dispunând de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și (b) să gestioneze și să dispună de activele și de patrimoniul instituției aflate în rezoluție. Controlul menționat la primul paragraf poate fi exercitat direct de către autoritatea de rezoluție sau indirect, de către una sau mai multe persoane desemnate de autoritatea de rezoluție. Statele membre se asigură că drepturile de vot conferite de acțiuni sau de alte instrumentele de proprietate ale instituției aflate în rezoluție nu pot fi exercitate în timpul perioadei de rezoluție.	Articolul 259. – (1) În procesul de aplicare a unei acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este competentă să exercite controlul asupra instituției supuse rezoluției, în vederea: a) asigurării funcționării și desfășurării tuturor activităților și serviciilor derulate de către instituția supusă rezoluției, dispunând de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și b) gestionării și cedării activelor și patrimoniului instituției supuse rezoluției. (2) Controlul prevăzut la alin.(1) poate fi exercitat în mod direct de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau indirect de către o persoană sau un grup de persoane numite de către Banca Națională a Moldovei. (3) Pe parcursul perioadei de rezoluție, drepturile de vot conferite de deținerea acțiunilor sau altor instrumente de proprietate ale instituției supuse rezoluției nu pot fi exercitate.	Compatibil	
(2) Sub rezerva articolului 85 alineatul (1), statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au posibilitatea de a lua măsuri de rezoluție prin ordonanță, în conformitate cu competențele și procedurile administrative naționale, fără a exercita controlul asupra instituției aflate în rezoluție.	Articolul 260. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune aplicarea unei acțiuni de rezoluție prin hotărâre, fără a fi necesară exercitarea controlului asupra instituției supuse rezoluției.	Compatibil	
(3) Autoritățile de rezoluție decid, de la caz la caz, oportunitatea aplicării unei măsuri de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la alineatul (1) sau (2), ținând cont de obiectivele rezoluției și de principiile generale care o reglementează, de circumstanțele specifice instituției aflate în rezoluție și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.	Articolul 261. –(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide de la caz la caz asupra oportunității aplicării unei acțiuni de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la art.259 sau 260, luând în considerare obiectivele rezoluției și principiile generale care o reglementează, circumstanțele specifice instituției supuse rezoluției și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.	Compatibil	
(4) Autoritățile de rezoluție nu sunt considerate ca membri din umbră sau de facto ai organului de conducere în temeiul dreptului intern.	(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este considerată ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere al unei instituții de credit sau entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d).	compatibil	
CAPITOLUL VII Mecanisme de siguranță	Capitolul VIII MECANISMELE DE SIGURANȚĂ		

Articolul 73 Tratamentul acționarilor și al creditorilor în caz de transfer parțial și aplicare a instrumentului de recapitalizare internă			
Statele membre se asigură că, în cazurile în care au fost aplicate unul sau mai multe instrumente de rezoluție și în special în sensul articolului 75: (a) cu excepția cazurilor în care se aplică litera (b), în cazul în care autoritățile de rezoluție transferă doar anumite părți din drepturile, activele și pasivele instituției aflate în rezoluție, acționarii și acei creditori ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca soluționare a creanțelor lor o sumă cel puțin egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă instituția aflată în rezoluție ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență la momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) în cazul în care autoritățile de rezoluție aplică instrumentul de recapitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu acumulează pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția aflată în rezoluție ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență imediat la momentul luării deciziei menționate la articolul 82.	Articolul 262. – În situația aplicării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a unui sau mai multe instrumente de rezoluție și, în special, pentru aplicarea prevederilor art.266, aceasta are în vedere următoarele: a) în cazul în care au fost transferate numai anumite părți din drepturile, activele și obligațiile instituției supuse rezoluției, acționarii și creditorii ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca despăgubire pentru creanțele lor cel puțin o sumă egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă instituția supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate la momentul luării deciziei prevăzute la art.282, cu excepția cazului în care se aplică prevederile lit.b); b) în cazul în care aplică instrumentul de recapitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate imediat la momentul luării deciziei prevăzute la art.282.	Compatibil	
Articolul 74 Evaluarea diferenței de tratament			
(1) În scopul de a evalua dacă acționarii și creditorii ar fi beneficiat de un tratament mai bun în cazul în care instituția aflată în rezoluție ar fi urmat o procedură obișnuită de insolvență, inclusiv, dar fără a se limita la sensul articolului 73, statele membre se asigură de efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă cât mai curând posibil, după ce măsura sau măsurile de rezoluție au fost luate. Această evaluare este distinctă de evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 36.	Articolul 263. – (1) În vederea evaluării tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii în cazul în care instituția supusă rezoluției ar fi urmat o procedură obișnuită de insolvabilitate, pentru scopurile prevederilor art.262, dar fără a se limita la acestea, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă, cât mai curând posibil, după ce acțiunea sau acțiunile de rezoluție au fost aplicate. (2) Evaluarea prevăzută la alin.(1) trebuie să fie diferită față de evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.72-84.	Compatibil	
(2) Evaluarea de la alineatul (1) identifică: (a) tratamentul pe care ar fi beneficiat acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor în cazurile	Articolul 264. – Evaluarea prevăzută la art.263 trebuie să stabilească: a) tratamentul pe care ar fi beneficiat acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a	Compatibil	

menționate la articolul 109 alineatul (1) litera (a) și alineatul (6), dacă instituția aflată în rezoluție în raport cu care au fost luate una sau mai multe măsuri de rezoluție ar fi făcut obiectul unei proceduri obișnuite de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) tratamentul efectiv de care acționarii și creditorii au beneficiat în cadrul rezoluției instituției aflate în rezoluție; și (c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul menționat la litera (a) și cel menționat la litera (b).	depozitelor în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³, instituția supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură obișnuită de insolabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) tratamentul efectiv de care au beneficiat acționarii și creditorii, în cadrul rezoluției instituției supuse rezoluției; și c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul prevăzut la lit.a) și cel prevăzut la lit.b).		
(3) Evaluarea: (a) ia în calcul ipoteza că conform căreia instituția aflată în rezoluție, în raport cu care o măsură sau mai multe măsuri de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) să ia în calcul ipoteza că măsura sau măsurile de rezoluție nu ar fi fost luate; (c) nu țin cont de acordarea vreunui sprijin financiar public extraordinar instituției aflate în rezoluție.	Articolul 265. – Pe lângă aspectele prevăzute la art.264, evaluarea prevăzută la art.263 trebuie: a) să ia în considerare ipoteza conform căreia instituția supusă rezoluției, în raport cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura obișnuită de insolabilitate la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) să ia în considerare ipoteza conform căreia acțiunea sau acțiunile de rezoluție nu ar fi fost luate; c) să nu ia în considerare acordarea de sprijin financiar public extraordinar instituției supuse rezoluției.	Compatibil	
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice metodologia de efectuare a evaluării conform prezentului articol, în special metodologia de evaluare a tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii dacă instituția aflată în rezoluție ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 75			
Mecanisme de siguranță pentru acționari și creditorii			
Statele membre se asigură că, în cazul în care evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 74 stabilește că oricare dintre acționarii sau creditorii menționați la articolul 73 sau	Articolul 266. – În situația în care evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.263-265 stabilește că oricare dintre acționarii sau creditorii prevăzuți la art.262,	Compatibil	

schema de garantare a depozitelor în cazurile menționate la articolul 109 alineatul (1) lit.(a) și alineatul (6) a acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, respectivul acționar sau creditor sau respectiva schemă are dreptul la plata diferenței din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției.	sau schema de garantare a depozitelor în cazurile menționate la art.313⁸ alin.(1) lit.a) și art. 313¹³ au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, respectivul acționar sau creditor sau respectiva schemă au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.		
Articolul 76 Mecanisme de siguranță pentru contrapărți în caz de transfer parțial			
(1) Statele membre se asigură că măsurile de protecție menționate la alineatul (2) se aplică în cazurile următoare: (a) atunci când o autoritate de rezoluție transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluție, de la o instituție-punte sau vehicul de gestionare a activelor către o altă persoană; (b) atunci când o autoritate de rezoluție exercită competențele menționate la articolul 64 alineatul (1) litera (f).	Articolul 267. – Protecția prevăzută la art.268 alin.(1) se aplică în cazurile în care: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei instituții supuse rezoluției către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluție, de la o instituție – punte sau vehicul de administrare a activelor către o altă persoană; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele prevăzute la art.233 alin.(1).	Compatibil	
(2) Statele membre trebuie să garanteze protecția corespunzătoare a următoarelor acorduri și a contrapărților la aceste acorduri: (a) contracte de garanție reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanție, de un drept real sau contingent în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă această valoare mobilă este garantată prin active sau drepturi specifice ori printr-o garanție mobilă (floating charge) sau printr-un acord similar; (b) contracte de garanție financiară cu transfer de proprietate, prin care garanțiile reale care garantează sau acoperă executarea anumitor obligații specifice sunt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor efectuat de furnizorul garanției reale către beneficiarul garanției, cu condiția ca beneficiarul să	Articolul 268. – (1) În cadrul rezoluției, următoarele contracte și contrapărțile la aceste contracte beneficiază de protecție adecvată, potrivit prevederilor art.269 -276, cu aplicarea limitărilor prevăzute în cadrul art.241-258: a) contracte de garanție reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanție, de un drept real sau potențial în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă acest drept este garantat prin active sau prin drepturi specifice ori printr-o garanție constituită asupra unei universalități de bunuri (floating charge) sau printr-un acord similar; b) contracte de garanție financiară cu transfer de proprietate, prin intermediul cărora garanțiile reale care colateralizează sau acoperă executarea anumitor obligații specifice sunt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor, efectuat de furnizorul garanției reale către beneficiarul garanției reale, cu condiția ca beneficiarul să restituie aceste active în	Compatibil	

restituie aceste active în cazul în care respectivele obligații specifice sunt executate; (c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între instituția aflată în rezoluție și o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; (d) acorduri de compensare; (e) obligațiuni garantate; (f) mecanisme de finanțare structurate, inclusiv securitizările și instrumentele utilizate în scopul acoperirii, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate, care implică acordarea de garanții mobiliare și deținerea acestora de către una dintre părțile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată. Forma de protecție adecvată pentru categoriile de acorduri menționate la literele (a)-(f) din prezentul alineat este precizată în mod mai detaliat la articolele 77-80 și face obiectul limitărilor prevăzute la articolele 68-71.	cazul în care respectivele obligații specifice sînt executate; c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între instituția supusă rezoluției și o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; d) acorduri de compensare; e) obligațiuni garantate; f) mecanisme de finanțare structurate, inclusiv securitizările și instrumentele utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului-suport și care, în temeiul legislației interne în materie, sînt garantate într-un mod asemănător cu obligațiunile garantate, care implică acordarea de garanții mobiliare și deținerea acestora de către una dintre părțile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată.		
(3) Cerința prevăzută la alineatul (2) se aplică indiferent de numărul părților implicate în aceste acorduri și de posibilitatea ca ele: (a) să fie create prin contract, fiducie sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; (b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parțial din dreptul altui stat membru sau al unei țări terțe.	Articolul 268. – (2) Cerința prevăzută la alin.(1) se aplică indiferent de numărul părților implicate în respectivele acorduri și de posibilitatea ca aceste acorduri: a) să fie create prin contract sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parțial de legea altui stat membru al Uniunii Europene sau a altui stat terț.	Compatibil	
(4) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a preciza mai în detaliu categoriile de acorduri care se încadrează în domeniul de aplicare al dispozițiilor alineatului (2) literele (a)-(f) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 77 Protecție pentru garanțiile financiare și acordurile de compensare și compensare reciprocă			

(1) Statele membre se asigură că există o protecție adecvată în cazul contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate și al acordurilor de compensare reciprocă și al acordurilor de compensare pentru a preveni transferul unei părți, dar nu a totalității drepturilor și pasivelor protejate în temeiul unui astfel de contract sau acord, între instituția aflată în rezoluție și o altă persoană, precum și modificarea sau rezilierea acestor drepturi și datorii protejate în temeiul unui contract de garanție financiară cu transfer de proprietate sau al unui acord de compensare reciprocă și al acordurilor de compensare prin exercitarea competențelor auxiliare. În sensul primului paragraf, drepturile și pasivele trebuie să fie considerate ca fiind protejate în temeiul unui astfel de acord în cazul în care părțile la acord au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi și pasive.	Articolul 269. – (1) Contractele de garanție financiară cu transfer de proprietate, acordurile de compensare reciprocă și acordurile de compensare beneficiază de protecție adecvată pentru a împiedica transferul unor părți, dar nu a totalității drepturilor și obligațiilor care fac obiectul unui astfel de contract sau acord, între instituția supusă rezoluției și o altă persoană, precum și modificarea sau încetarea acestor drepturi și obligații protejate prin intermediul unor astfel de contracte sau acorduri, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), drepturile și obligațiile sînt considerate ca fiind protejate prin intermediul unui astfel de contract sau acord în cazul în care părțile au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi și obligații.	Compatibil	
(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilității depozitelor acoperite, autoritatea de rezoluție poate: (a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menționate alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi și pasive care fac parte din același mecanism; și (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.	Articolul 270. – Prin excepție de la prevederile art.269, atunci cînd este necesară asigurarea disponibilității depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) să transfere depozitele acoperite care fac parte din acordurile prevăzute la art.269 fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din aceleași acorduri; și b) să transfere, să modifice, să rezilieze sau să lichideze acele active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.	Compatibil	
Articolul 78 Protecție pentru contractele de garanție reală			
(1) Statele membre se asigură că pasivele acoperite printr-un contract de garanție beneficiază de o protecție adecvată, astfel încât să se împiedice: (a) transferul activelor cu care este garantat pasivul, cu excepția cazului în care sunt deopotrivă transferate atât pasivul respectiv, cât și dreptul de a beneficia de garanție reală;	Articolul 271. – (1) Obligațiile garantate printr-un contract de garanție reală beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica: a) transferul activelor cu care este garantată obligația, cu excepția cazului în care obligația respectivă, precum și dreptul aferent acesteia sînt transferate; b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanția reală aferentă obligației; c) transferul dreptului de a beneficia de garanția reală, cu excepția cazului în care obligația garantată pentru	Compatibil	

(b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanție reală; (c) transferul dreptului de a beneficia de garanție reală, cu excepția cazului în care este transferată și obligația garantată; (d) modificarea sau rezilierea unui contract de garanție prin exercitarea competențelor auxiliare, dacă respectiva modificare sau reziliere are drept efect încetarea garantării pasivului.	care este constituită garanția reală este de asemenea transferată; sau 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.		
(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilității depozitelor acoperite, autoritatea de rezoluție poate: (a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menționate la alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi și pasive care fac parte din același mecanism; și (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.	Articolul 271. – (2) Prin excepție de la prevederile alin.(1), pentru a asigura disponibilitatea depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor acoperite care fac parte din contractele prevăzute la alin.(1), fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din același contract; și b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.	Compatibil	
Articolul 79 Protecție pentru mecanismele de finanțare structurate și pentru obligațiunile garantate			
(1) Statele membre se asigură că există o protecție adecvată pentru mecanismele de finanțare structurate, inclusiv mecanismele menționate la articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f) astfel încât să se prevină oricare dintre circumstanțele următoare: (a) transferul unei părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și pasivelor care reprezintă o parte sau totalitatea unui mecanism de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor menționate la articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f), la care instituția de credit aflată în rezoluție este parte; (b) rezilierea sau modificarea, prin exercitarea competențelor auxiliare, a activelor, drepturilor și pasivelor care reprezintă o parte sau totalitatea unui mecanism de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor menționate la	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: 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 instituția supusă rezoluției este parte; 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 instituția supusă rezoluției este parte.	Compatibil	

articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f), la care instituția de credit aflată în rezoluție este parte. (2) În pofida alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilității depozitelor acoperite autoritatea de rezoluție poate: (a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menționate la alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi și pasive care fac parte din același mecanism, și (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.			
Articolul 80 Transferuri parțiale: protecția sistemelor de tranzacționare, decontare și compensare			
(1) Statele membre se asigură că aplicarea unui instrument de rezoluție nu afectează nici normele referitoare la sistemele reglementate de Directiva 98/26/CE, nici funcționarea acestora, atunci când autoritatea de rezoluție: (a) transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție către o altă entitate; sau (b) exercită competențele prevăzute la articolul 64 pentru a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția aflată în rezoluție este parte sau pentru a înlocui un destinatar ca parte semnatară;	Articolul 273. – Prin excepție de la prevederile art.272, pentru a asigura disponibilitatea depozitelor acoperite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor acoperite care fac parte din mecanismele prevăzute la art.272, fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din cadrul aceluiași mecanism; b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele acoperite.	Compatibil	
(1) Statele membre se asigură că aplicarea unui instrument de rezoluție nu afectează nici normele referitoare la sistemele reglementate de Directiva 98/26/CE, nici funcționarea acestora, atunci când autoritatea de rezoluție: (a) transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție către o altă entitate; sau (b) exercită competențele prevăzute la articolul 64 pentru a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția aflată în rezoluție este parte sau pentru a înlocui un destinatar ca parte semnatară;	Articolul 274. – Aplicarea unui instrument de rezoluție nu trebuie să afecteze sistemele, definite conform Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și nici funcționarea acestora, atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție: a) transferă doar o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligațiilor unei instituții supuse rezoluției către o altă entitate; sau b) exercită competențele prevăzute de prezenta lege de eliminare sau modificare a clauzelor unui contract la care instituția supusă rezoluției este parte sau de înlocuire a instituției supuse rezoluției cu un destinatar, ca parte contractantă.	Compatibil	
(2) În special, transferul, anularea sau modificarea menționată la alineatul (1) din prezentul articol nu revocă un ordin de transfer contravenind articolului 5 din Directiva 98/26/CE și nici nu modifică sau anulează caracterul executoriu al ordinelor de transfer și al compensării în conformitate cu articolele 3 și 5 din respectiva directivă, utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilități de credit în conformitate cu dispozițiile articolului 4 din respectiva directivă sau protecția garanțiilor suplimentare în conformitate cu articolul 9 din respectiva directivă.	Articolul 275. – Orice transfer, eliminare sau modificare a clauzelor prevăzute la art.274 va ține cont de caracterul executoriu al ordinelor de transfer și al compensării, nu va împiedica utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilități de credit ori protecția garanțiilor suplimentare și se va realiza cu respectarea dispozițiilor art.276. Articolul 276. – În aplicarea dispozițiilor art.274 și 275 se vor folosi dispozițiile Legii nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare.	Compatibil	

CAPITOLUL VIII	Capitolul IX		
Obligații procedurale	OBLIGAȚIILE PROCEDURALE		
Articolul 81	Secțiunea 1		
Cerințe de notificare	Cerințele de notificare		
(1) Statele membre solicită conducerii unei instituții sau a oricăreia dintre entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să informeze autoritatea competentă în cazul în care consideră că instituția sau entitatea respectivă este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în sensul articolului 32 alineatul (4).	Articolul 277. – Organul de conducere al instituției de credit sau al unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) informează autoritatea competentă, în cazul în care consideră că instituția de credit sau entitatea respectivă intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în sensul art.59.	Compatibil	
(2) Autoritățile competente informează autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu orice notificări primite în temeiul alineatului (1) din prezentul articol și cu orice măsuri de prevenire a crizelor sau orice măsuri menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE pe care le impun unei instituții sau unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă.	Articolul 278. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere informează structura care exercită funcția de rezoluție în legătură cu orice notificare primită în temeiul art.277 și cu orice măsură de prevenire a crizelor sau orice măsură prevăzută la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017, pe care o impune unei instituții de credit sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).	Compatibil	
(3) În cazul în care o autoritate competentă sau o autoritate de rezoluție stabilește că sunt îndeplinite condițiile prevăzute la literele (a) și (b) de la articolul 32 alineatul (1) în ceea ce privește o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), aceasta comunică această constatare fără întârziere următoarelor autorități, dacă sunt diferite: (a) autorității de rezoluție a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) autorității competente a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) autorității competente a unei eventuale sucursale a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (d) autorității de rezoluție a unei eventuale sucursale a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d);	Articolul 279. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție constată că sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) în ceea ce privește o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), comunică această constatare fără întârziere: a) autorității de rezoluție a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); b) autorității competente a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); c) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); d) autorității de rezoluție din statul membru al Uniunii Europene în care se află o sucursală a instituției sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d); e) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția de credit pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor acesteia; f) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia;	Compatibil	

(e) băncii centrale; (f) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată o instituție de credit, pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor schemei în cauză; (g) organului care răspunde de mecanismele de finanțare a rezoluției, pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor mecanismelor în cauză; (h) autorității de rezoluție a grupului, după caz; (i) ministerului competent; (j) în cazul în care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă face obiectul supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorului consolidant; și (k) CERS și autoritatea macroprudențială națională desemnată.	g)) autorității de rezoluție a grupului, după caz; h) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent; i) supraveghetorului consolidant, dacă instituția supusă rezoluției face obiectul supravegherii pe bază consolidată; j) Comitetului European pentru Risc Sistemic și autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere sau de rezoluție, după caz, transmite constatarea prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.		
(4) În cazul în care transmiterea informațiilor menționată la alineatele (3) literele (f) și (g) nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție stabilește proceduri de comunicare alternative care îndeplinesc aceleași obiective, asigurând totodată nivelul adecvat de confidențialitate.	Articolul 280. – În cazul în care transmiterea informațiilor potrivit art.279 alin.(1) lit.e) și f) nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, după caz, utilizează mijloace de comunicare alternative, care să permită îndeplinirea cerinței de comunicare prevăzute la art.279 alin.(1) de prezenta lege, asigurând totodată nivelul adecvat de confidențialitate.	Compatibil	
Articolul 82 Decizia autorității de rezoluție	Secțiunea a 2-a Decizia și obligațiile procedurale ale Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție		
(1) La primirea unei comunicări din partea autorității competente în conformitate cu alineatul (3) de la articolul 81 sau din proprie inițiativă, autoritatea de rezoluție stabilește, în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) și articolul 33, în ce măsură sunt îndeplinite condițiile de la paragraful respectiv în legătură cu instituția sau cu entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză.	Articolul 281. – Banca Națională a Moldovei se asigură că, la primirea unei comunicări din partea structurii care exercită funcția de supraveghere, în conformitate cu prevederile art.279, structura care exercită funcția de rezoluție stabilește, în conformitate cu prevederile art.58 alin.(1), măsura în care sînt îndeplinite condițiile de la articolul respectiv în legătură cu instituția de credit sau cu entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) în cauză.	Compatibil	

(2) Decizia prin care se stabilește dacă se iau sau nu măsuri de rezoluție în raport cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) conține următoarele informații: (a) motivele deciziei respective, inclusiv stabilirea faptului că instituția îndeplinește sau nu condițiile pentru rezoluție; (b) măsura pe care autoritatea de rezoluție intenționează să o ia, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a cere lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura obișnuită de insolvență sau, sub rezerva articolului 37 alineatul (9) de dreptul intern.	Articolul 282. – Decizia privind aplicarea sau nu a acțiunilor de rezoluție în raport cu o instituție de credit sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) conține următoarele informații: a) motivele deciziei și modul de evaluare a îndeplinirii sau nu a condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție; b) acțiunea pe care autoritatea de rezoluție a instituțiilor de credit intenționează să o întreprindă, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a impune lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura obișnuită de insolvabilitate.	Compatibil	
(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza procedurile și conținutul legate de următoarele cerințe: (a) notificările menționate la articolul 81 alineatele (1), (2) și (3), (b) avizul de suspendare menționat la articolul 83. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 83 Obligații procedurale ale autorităților de rezoluție			
(1) Statele membre se asigură că, după luarea unei măsuri de rezoluție, autoritățile de rezoluție se conformează cerințelor prevăzute la alineatele (2), (3) și (4), imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.	Articolul 283. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituțiilor de credit, se conformează cerințelor prevăzute la art.284-286, în legătură cu orice acțiune de rezoluție, imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.	Compatibil	
(2) Autoritatea de rezoluție notifică instituției aflate în rezoluție și următoarelor autorități, dacă sunt diferite: (a) autorității competente a instituției aflate în rezoluție;	Articolul 284. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică acțiunea de rezoluție instituției supuse rezoluției și, după caz: a) Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară;	Compatibil	

(b) autorității competente a unei eventuale sucursale a instituției aflate în rezoluție; (c) băncii centrale; (d) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția aflată în rezoluție; (e) organului care răspunde de mecanismele de finanțare a rezoluției; (f) autorității de rezoluție a grupului, după caz; (g) ministerului competent; (h) în cazul în care instituția aflată în rezoluție face obiectul supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorului consolidant; (i) autorității macroprudențiale naționale desemnate și CERS; (j) Comisiei, Băncii Centrale Europene, AEVMP, Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) („EIOPA”) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și ABE; (k) în cazul în care instituția aflată în rezoluție este o instituție definită în termenii articolului 2 litera (b) din Directiva 98/26/CE, operatorilor sistemelor din care face parte respectiva instituție.	b) Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent; c) autorității naționale macroprudențiale desemnate din Republica Moldova și Comitetului European pentru Risc Sistemic; d) în cazul în care instituția supusă rezoluției este o instituție definită în termenii art.3 pct.7 din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, operatorilor de sisteme din care face parte respectiva instituție, după caz; e) autorității competente a instituției supuse rezoluției; f) autorității competente din statul membru al Uniunii Europene în care se află sucursala instituției supuse rezoluției; g) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția supusă rezoluției; h) autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este cazul; i) supraveghetorului consolidant, dacă este cazul; j) Comisiei Europene, Băncii Centrale Europene, Autorității Bancare Europene pentru Valori și Piețe (AEVMP), Autorității europene pentru de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA); (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție notifică acțiunea prevăzută la alin.(1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.		
(3) Notificarea menționată la alineatul (2) conține o copie a oricărui ordin sau instrument prin intermediul căruia sunt exercitate competențele relevante și precizează data de la care măsura sau măsurile de rezoluție produc efecte.	Articolul 285. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transmite, împreună cu notificarea prevăzută la art.284, copii ale oricărei decizii prin intermediul căreia sînt exercitate competențele relevante și precizează data de la care acțiunile de rezoluție produc efecte.	Compatibil	
(4) Autoritatea de rezoluție publică sau asigură publicarea unei copii a ordinului sau a instrumentului prin intermediul	Articolul 286. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură	Compatibil	

căruia este luată măsura de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele măsurii de rezoluție și, mai exact, efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare menționată la articolele 69, 70 și 71, prin următoarele mijloace: (a) pe site-ul său internet oficial; (b) pe site-ul internet al autorității competente, dacă aceasta este diferită de autoritatea de rezoluție și pe site-ul internet al ABE; (c) pe site-ul internet al instituției aflate în rezoluție; (d) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției aflate în rezoluție sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, mijloacele utilizate pentru divulgarea informațiilor reglementate referitoare la instituția aflată în rezoluție, în conformitate cu articolul 21 alineatul (1) din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului (15).	publicarea deciziei privind aplicarea unei acțiuni de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele acțiunii de rezoluție, în special efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare prevăzută la art.246-258, prin următoarele mijloace: a) pe pagina web oficială; a¹⁾ pe pagina web oficială al Autorității Bancare Europene; b) pe pagina web oficială a instituției supuse rezoluției; c) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției supuse rezoluției sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată-mijloacele utilizate pentru publicarea informațiilor reglementate referitoare la instituția supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile naționale și ale altor state membre privind transparența pe piața de capital.		
(5) În cazul în care acțiunile sau instrumentele de proprietate ale acestora nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, autoritatea de rezoluție se asigură că documentele care atestă existența instrumentelor menționate la alineatul (4) sunt trimise acționarilor și creditorilor ai instituției aflate în rezoluție care sunt cunoscuți din registrele sau bazele de date ale instituției aflate în rezoluție care sunt disponibile autorității de rezoluție.	Articolul 287. – În cazul în care acțiunile, instrumentele de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției de credit nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că documentele care atestă existența deciziei prevăzute la art.286 sînt trimise acționarilor și creditorilor instituției supuse rezoluției înregistrați în registrele sau bazele de date ale instituției supuse rezoluției disponibile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil	
Articolul 84 Confidențialitate	Secțiunea a 3-a Confidențialitatea		
(1) Cerințele privind secretul profesional sunt obligatorii pentru următoarele persoane: (a) autoritățile de rezoluție; (b) autoritățile competente și ABE; (c) ministerele competente;	Articolul 288. – Următoarele persoane și autorități sînt supuse obligației de păstrare a secretului profesional în ceea ce privește informațiile gestionate potrivit prezentei legi: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate competentă și bancă centrală;	Compatibil	

(d) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu prezenta directivă; (e) cumpărătorii potențiali, atât cei contactați de autoritățile competente, cât și cei solicitați de autoritățile de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această solicitare a avut loc sau nu în cadrul pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vânzare a activității sau dacă solicitarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; (f) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de autoritățile de rezoluție, de autoritățile competente, de ministerele competente sau de cumpărătorii potențiali menționați la litera (e); (g) organismele care administrează scheme de garantare a depozitelor; (h) organisme care administrează sisteme de compensare pentru investitori; (i) organismului care răspunde de mecanismele de finanțare a rezoluției; (j) băncile centrale și alte autorități implicate în procesul de rezoluție; (k) o instituție-punte sau un vehicul de gestionare a activelor; (l) orice alte persoane care furnizează sau au furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional persoanelor menționate la literele (a)-(k); (m) conducerea superioară, membrii organului de conducere și angajații organismelor sau entităților menționate la literele (a)-(k) înaintea, în timpul și după numirea acestora.	a¹) Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate responsabilă de supraveghere a pieței de capital; b) Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent; c) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu dispozițiile prezentei legi; d) cumpărătorii potențiali, cei contactați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și cei oferați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această ofertare a avut loc sau nu în cadrul pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vânzare a afacerii sau dacă ofertarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; e) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, de Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, sau de cumpărătorii potențiali prevăzuți la lit.d); f) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al sistemului de garantare a depozitelor și al mecanismului de finanțare a rezoluției; g) alte autorități implicate în procesul de rezoluție; h) instituția-punte sau vehiculul de administrare a activelor implicate; i) orice altă persoană care furnizează sau a furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional entităților prevăzute la lit.a)-h); j) conducerea superioară, membrii organului de conducere și angajații entităților prevăzute la lit.a)-h) înaintea, în timpul și după numirea acestora; k) membrii Guvernului; l) organele care administrează schema de compensare a investitorilor.		
(2) Pentru a se asigura că cerințele privind confidențialitatea stabilite la alineatele (1) și (3) sunt respectate, persoanele menționate la alineatul (1) literele (a), (b), (c), (g), (h), (j) și (k) se asigură că sunt instituite norme interne, inclusiv norme pentru a garanta caracterul	Articolul 289. – Pentru a asigura respectarea cerințelor referitoare la păstrarea confidențialității prevăzute în prezenta lege, entitățile specificate la art.288 lit.a), a¹), b) și f)-h) elaborează și aplică norme interne în acest sens, inclusiv norme pentru a asigura caracterul	Compatibil	

secret al informațiilor între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.	secret al informațiilor și furnizarea de informații între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.		
(3) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la alineatul (1), persoanelor menționate la alineatul respectiv li se interzice divulgarea informațiilor confidențiale primite în exercițiul activităților lor profesionale sau de la o autoritate competentă sau o autoritate de rezoluție în legătură cu atribuțiile acesteia în temeiul prezentei directive, către orice persoană sau autoritate, cu excepția cazului în care această divulgare se face în exercitarea atribuțiilor lor în temeiul acestei directive sau sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să nu poată fi identificate, fie cu consimțământul expres și prealabil al autorității, al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care a furnizat informațiile respective. Statele membre se asigură că nicio informație confidențială nu este divulgată de către persoanele menționate la alineatul (1) și că sunt evaluate efectele posibile ale divulgării informației respective asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice, asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și asupra auditurilor. Procedura de verificare a efectelor divulgării informațiilor include o evaluare specifică a efectelor oricărei divulgări a conținutului și detaliilor planului de redresare și de rezoluție astfel cum este menționat la articolele 5, 7, 10, 11 și 12 și rezultatul evaluărilor realizate în conformitate cu articolele 6, 8 și 15. Orice persoană sau entitate menționată la alineatul (1) face obiectul răspunderii civile în cazul încălcării prezentului articol, în conformitate cu dreptul intern.	Articolul 290. – (1) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la art.288, persoanelor menționate la articolul respectiv li se interzice dezvăluirea informațiilor confidențiale primite în exercițiul activităților lor profesionale sau de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, în legătură cu atribuțiile acestora potrivit prezentei legi, către orice persoană sau autoritate, cu următoarele excepții: a) dezvăluirea se face în exercitarea atribuțiilor ce le revin potrivit prezentei legi; b) se furnizează informații sub formă generală sau în formă agregată, astfel încât instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) să nu poată fi identificate; c) există consimțământul expres și prealabil al autorității, al instituției de credit sau al entității prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care a furnizat informațiile respective. (2) Persoanele prevăzute la art.288 evaluează efectele pe care dezvăluirea informațiilor confidențiale le-ar putea avea asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice și asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și misiunilor de audit. (2¹) Procedura de verificare a efectelor dezvăluirii informațiilor confidențiale cuprinde o evaluare specifică a efectelor oricărei dezvăluiri a conținutului și detaliilor planului de redresare și rezoluție prevăzute la art.9-15, art.22¹-22⁹, art.23-31⁵ și art.31¹⁶ a rezultatului evaluărilor realizate în conformitate cu art.16-22, art.22¹⁰-22²¹, art.32-34. (3) Persoanele sau entitățile prevăzute la art.288 fac obiectul răspunderii civile în cazul încălcării art.288-291.	Compatibil	
(4) Prezentul articol nu împiedică: (a) angajații și experții organismelor sau ai entităților menționate la literele (a)-(j) de la alineatul (1) să facă schimb de informații între ei sau în cadrul fiecărui organism sau entități în parte; sau	Articolul 291. – (1) Prevederile art.288-292 nu împiedică: a) angajații și experții entităților prevăzute la art.288 lit.a)-g) să facă schimb de informații între ei în cadrul fiecărei entități în parte; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv	Compatibil	

(b) autoritățile de rezoluție și autoritățile competente, inclusiv angajații și experții acestora, să facă schimb de informații între ele, precum și cu alte autorități de rezoluție din Uniune, cu alte autorități competente din Uniune, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorități responsabile de procedura obișnuită de insolvență, cu autorități responsabile de menținerea stabilității sistemului financiar în statele membre prin utilizarea normelor macroprudențiale” cu persoane însărcinate cu desfășurarea auditurilor statutare ale conturilor, cu ABE sau, sub rezerva articolului 98, cu autorități din țări terțe care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale autorităților de rezoluție sau, în condiții de strictă confidențialitate, cu un potențial cumpărător sau cu orice altă persoană, dacă este cazul, în scopul planificării sau al executării unei măsuri de rezoluție.	angajații și experții acesteia, să facă schimb de informații între ei, precum și cu alte autorități de rezoluție sau autorități competente din Uniunea Europeană, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorități responsabile de procedura obișnuită de insolvență, cu autorități responsabile de menținerea stabilității sistemului financiar prin reguli macroprudențiale, cu persoane care efectuează auditul statutar ale conturilor, cu Autoritatea Bancară Europeană sau, cu respectarea prevederilor art.328, cu autorități din țări terțe care îndeplinesc funcții echivalente cu cele ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau, cu condiția respectării stricte a cerințelor de confidențialitate, cu un potențial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acțiuni de rezoluție.		
(5) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentului articol, statele membre pot autoriza schimbul de informații cu oricare dintre următoarele: (a) în condiții de strică confidențialitate, cu orice altă persoană, atunci când este necesar în vederea planificării sau a efectuării unei acțiuni de rezoluție; (b) cu comisiile parlamentare de anchetă din statul membru respectiv, curțile de conturi din statul membru respectiv și alte entități cu atribuții de anchetare în statul lor membru, în condiții corespunzătoare; și (c) cu autoritățile naționale responsabile cu supravegherea sistemelor de plată, autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolvență, autoritățile care au sarcina publică de a supraveghea alte entități din sectorul financiar, autoritățile responsabile de supravegherea piețelor financiare și a întreprinderilor de asigurare precum și inspectorii care acționează în numele acestora, autoritățile statelor membre care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea reglementărilor macroprudențiale, autoritățile responsabile cu protejarea stabilității sistemului financiar, precum și persoanele responsabile cu auditarea legală;	Articolul 291. – (2) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentei legi, este permis schimbul de informații: a) cu orice altă persoană, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea strictă a confidențialității, atunci când este necesar, în vederea planificării sau aplicării unei acțiuni de rezoluție; b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curtea de Conturi a Republicii Moldova și cu alte entități cu atribuții de anchetare, în condiții corespunzătoare; c) cu autoritățile naționale responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți, autoritățile responsabile implicate în procedura obișnuită de insolvență, autoritățile de supraveghere a altor entități din sectorul financiar, autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare și a întreprinderilor de asigurare, precum și cu personalul cu sarcini de verificare la fața locului care acționează în numele acestora, cu autoritățile care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea regulilor macroprudențiale, autoritățile responsabile cu protejarea stabilității sistemului financiar, precum și persoanele responsabile cu realizarea auditului statutar.	Compatibil	
(6) Dispozițiile prezentului articol nu aduc atingere dreptului intern privind divulgarea informațiilor în vederea procedurii judiciare în dosare penale sau civile.	Articolul 291. – (3) Dispozițiile prezentei secțiuni nu aduc atingere prevederilor legislației în materie penală	Compatibil	

	privind divulgarea informațiilor în cadrul procedurii judiciare în dosare penale sau civile.		
(6a) Prezentul articol nu împiedică schimbul de informații între autoritățile de rezoluție și autoritățile fiscale din același stat membru, în conformitate cu legislația națională. În cazul în care provin dintr-un alt stat membru, informațiile fac obiectul schimburilor numai cu consimțământul expres al autorității relevante care le-a divulgat	(4) Dispozițiile prezentei secțiuni nu împiedică schimbul de informații între autoritatea de rezoluție și autoritățile fiscale, în conformitate cu legislația națională. În cazul în care provin dintr-un alt stat membru, informațiile fac obiectul schimburilor numai cu consimțământul expres al autorității relevante care le-a divulgat.	Compatibil	
(7) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a specifica modul în care ar trebui furnizate informațiile sub formă de rezumat sau în formă agregată, în sensul alineatului (3).	-	Norme UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 84a Informații deținute de mecanismele centralizate automatizate			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile care gestionează mecanismele centralizate automatizate instituite în temeiul articolului 32a din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului (*) transmit autorităților de rezoluție, la cererea acestora, informații referitoare la numărul agregat de clienți pentru care o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă este singurul sau principalul partener bancar.	Articolul 291¹ (1) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție poate solicita de la Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informații referitoare la numărul agregat de clienți pentru care o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) este singurul sau principalul partener bancar.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție solicită informațiile menționate la alineatul (1) numai de la caz la caz și atunci când acest lucru este necesar și proporțional în scopul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul prezentei directive.	(2) Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritatea de rezoluție solicită informațiile menționate la alineatul (1) numai de la caz la caz și atunci când acest lucru este necesar și proporțional în scopul îndeplinirii sarcinilor care le revin în temeiul prezentei legi.	Compatibil	
Articolul 84b Confidențialitatea informațiilor privilegiate			
(1) Statele membre se asigură că, atunci când exercită competențele prevăzute la articolul 30a alineatele (3), (4) și (5) din prezenta directivă sau când efectuează o evaluare în conformitate cu articolul 36 din prezenta directivă, autoritățile de rezoluție au competența de a solicita instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să ia toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate, astfel cum sunt menționate la articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 596/2014, cu privire la pregătirea rezoluției, până când autoritatea de rezoluție consideră că confidențialitatea nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	Articolul 291² (1) În exercitarea competențelor prevăzute la art. 54 ¹⁷ -54 ¹⁹ sau la efectuarea evaluării prevăzute la art. 72–84 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la pregătirea rezoluției, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că	Compatibil	

	menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.		
(2) Statele membre se asigură că, atunci când iau măsuri de rezoluție sau exercită competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă, autoritățile de rezoluție au competența de a solicita instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să ia toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate, astfel cum sunt menționate la articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 596/2014, cu privire la procesul de rezoluție sau la reducerea valorii contabile ori la conversie în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă, până când autoritatea de rezoluție consideră că confidențialitatea nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	(2) Atunci când ia măsuri de rezoluție sau exercită competența de reducere a valorii contabile ori de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art. 219–225 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a solicita instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, astfel cum sunt definite de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital, referitoare la procesul de rezoluție ori la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, până la momentul în care autoritatea de rezoluție apreciază că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	Compatibil	
(3) Autoritatea de rezoluție informează instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) de îndată ce consideră că respectarea cerinței de a lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate în conformitate cu alineatele (1) și (2) de la prezentul articol nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează de îndată instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d), atunci când apreciază că obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției.	Compatibil	
(4) În perioada în care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate în conformitate cu alineatele (1) și (2) de la prezentul articol, articolul 17 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 596/2014 nu se aplică.	(4) Pe perioada în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, în conformitate cu alin. (1) și (2), nu se aplică cerințele de publicare a informațiilor privilegiate prevăzută de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind abuzul pe piața de capital.	Compatibil	
(5) În cazul în care o autoritate de rezoluție solicită unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să ia toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate în conformitate cu alineatul (1) sau (2) de la prezentul articol sau în cazul în care o autoritate de rezoluție informează instituția sau entitatea respectivă că confidențialitatea nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea respectivă informează cât mai curând posibil autoritatea competentă specificată în	(5) În cazul în care, în conformitate cu alin. (1) sau (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) să ia toate măsurile necesare pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate sau informează instituția de credit ori entitatea respectivă, în condițiile alin. (3), că menținerea confidențialității nu mai este necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea de rezoluție informează, în cel mai scurt timp, Comisiei Naționale a Pieței Financiare despre acest fapt.	Compatibil	

actele delegate adoptate în temeiul articolului 17 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 596/2014.			
(6) Instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă poate divulga informațiile privilegiate menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol unei părți terțe în cadrul exercitării normale a sarcinilor de serviciu, a profesiei sau a funcției, astfel cum se prevede la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 596/2014, numai dacă persoana care primește informațiile privilegiate respective are o obligație de confidențialitate, indiferent dacă această obligație se întemeiază pe un act cu putere de lege, pe un act administrativ sau pe dispoziții statutare sau ale clauzelor contractuale, și se asigură că se menține confidențialitatea informațiilor respective în sensul alineatelor (1) și (2) de la prezentul articol.	(6) Instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) poate divulga informațiile privilegiate prevăzute la alin. (1) și (2) unei terțe persoane numai în cadrul exercitării normale a atribuțiilor de serviciu, a profesiei sau a funcției, cu condiția ca persoana căreia îi sunt divulgate informațiile să fie ținută de o obligație de confidențialitate, instituită prin lege, act administrativ, statut sau contract, și să asigure menținerea confidențialității acestor informații în conformitate cu alin. (1) și (2).	Compatibil	
(7) În cazul în care, în pofida măsurilor necesare luate pentru a asigura confidențialitatea informațiilor privilegiate în conformitate cu alineatul (1) sau (2) de la prezentul articol, confidențialitatea informațiilor respective nu mai este asigurată, instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) face publice informațiile privilegiate cât mai curând posibil. Prezentul alineat include situațiile în care un zvon se referă în mod explicit la informațiile privilegiate respective, iar zvonul este suficient de precis pentru a indica faptul că nu mai este asigurată confidențialitatea informațiilor în cauză.	(7) În cazul în care, în pofida măsurilor luate în conformitate cu alin. (1) sau (2) pentru asigurarea confidențialității informațiilor privilegiate, confidențialitatea acestora nu mai poate fi menținută, instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) ori d) face publice informațiile privilegiate în cel mai scurt timp. Prezentul alineat se aplică și în cazul în care un zvon se referă în mod explicit la informațiile privilegiate respective și este suficient de precis pentru a demonstra că confidențialitatea acestora nu mai este asigurată.	Compatibil	
CAPITOLUL IX	Capitolul X		
Dreptul la recurs și excluderea altor măsuri	DREPTUL LA CONTESTARE ȘI EXCLUDEREA ALTOR MĂSURI		
Articolul 85			
Aprobarea judiciară ex ante și dreptul de a contesta deciziile			
(1) Statele membre pot solicita ca decizia de adoptare a unei măsuri de prevenire sau de gestionare a crizelor să facă obiectul unei aprobări judiciare ex ante, cu condiția ca, în ceea ce privește decizia de adoptare a unei măsuri de gestionare a crizelor, în conformitate cu dreptul intern, procedura pentru solicitarea aprobării și examinarea de către instanță să fie rapide.	Articolul 292. – Deciziile Băncii Naționale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competențe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate și sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ potrivit prevederilor art.11 și 11 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	Compatibil	

(2) Statele membre prevăd în dreptul intern dreptul de a formula o cale de atac împotriva deciziei de a lua o măsură de prevenire a crizelor sau a deciziei de a exercita o competență, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, în temeiul prezentei directive.	Articolul 293. – (1) Decizia Băncii Naționale a Moldovei de a lua o măsură sau de a exercita o competență prevăzută de prezenta lege poate fi contestată și supusă controlului de legalitate în instanțele de contencios administrativ conform prevederilor art.11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	Compatibil	
(3) Statele membre se asigură că toate persoanele afectate de decizia de a lua măsuri de gestionare a crizelor au dreptul la o cale de atac împotriva deciziei respective. Statele membre se asigură că controlul este rapid și că instanțele naționale utilizează evaluări economice complexe ale faptelor realizate de autoritatea de rezoluție ca bază a propriei lor evaluări.	Articolul 293. – (2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanță, procedura judiciară se va desfășura cu celeritate.	Compatibil	
(4) Dreptul la o cale de atac menționat la alineatul (3) se exercită sub rezerva următoarelor dispoziții: (a) introducerea unei căi de atac nu implică suspendarea automată a efectelor deciziei contestate; (b) decizia autorității de rezoluție este executorie imediat și dă naștere unei prezumții refutabile potrivit căreia suspendarea executării deciziei ar fi contrară interesului public. Atunci când acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționând cu bună-credință, au cumpărat acțiuni, alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive ale unei instituții aflate în rezoluție, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către autoritățile de rezoluție, anularea unei decizii luate de o autoritate de rezoluție nu afectează niciun act administrativ adoptat ulterior și nicio tranzacție încheiată ulterior de către autoritatea de rezoluție în cauză pe baza deciziei sale anulate. În acest caz, căile de recurs împotriva unei decizii sau măsuri prejudiciabile a autorităților de rezoluție trebuie să se limiteze la acordarea de compensații pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective.	Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art.293, a unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat. (2) În aplicarea prevederilor alin.(1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naționale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public. (3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părți terțe care, acționînd cu bună-credință, au cumpărat acțiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații ale unei instituții supuse rezoluției, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin.(1) se mențin toate efectele produse în baza acesteia și a oricărui act sau oricărei operațiuni subsecvente de punere în aplicare a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se limitează la acordarea de compensații de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi. (4) Dispozițiile art.144¹ alin.(1)–(5) din Legea nr.202/2017 se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații potrivit alin.(3).	Compatibil	

	(5) Dispozițiile art.144² din Legea nr.202/2017 se aplică, <i>mutatis mutandis</i>, la acordarea de compensații persoanelor care dețineau calitatea de acționar al instituției de credit, la data emiterii deciziei prevăzute la lit.a) și b) ale prezentului alineat, pentru prejudiciul cauzat printr-o: a) decizie ilegală de a supune instituția de credit rezoluției; sau b) decizie ilegală care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor instituției supuse rezoluției.		
Articolul 86			
Restricții referitoare la alte proceduri judiciare			
(1) Fără a aduce atingere articolului 82 alineatul (2) litera (b), statele membre se asigură că, în privința unei instituții aflate în rezoluție sau a unei instituții sau a unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condițiile pentru procedura de rezoluție, procedura obișnuită de insolvență nu este declanșată decât la inițiativa autorității de rezoluție, precum și că decizia de aplicare a procedurii obișnuite de insolvență în cazul unei instituții sau al unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu poate fi luată decât cu consimțământul autorității de rezoluție.	Articolul 294¹. – (1) Fără a aduce atingere art.282 lit.b), Banca Națională a Moldovei se asigură că, unei instituții aflate în rezoluție sau a unei instituții sau a unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, procedura obișnuită de insolabilitate nu este declanșată decât la inițiativa autorității de rezoluție, precum și că decizia de aplicare a procedurii obișnuite de insolabilitate în cazul unei instituții sau al unei entități menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) nu poate fi luată decât cu consimțământul autorității de rezoluție. (2) În sensul alin (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că: a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolabilitate în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art.286-287; b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la lit.a) și dacă survine una dintre următoarele situații: i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate cu privire la intenția sa de a nu lua nicio măsură de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la lit.a).	Compatibil	

(2) În sensul alineatului (1), statele membre se asigură că: (a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolvență în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu articolul 83 alineatele (4) și (5); (b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la litera (a) și dacă survine una dintre următoarele situații: (i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolvență cu privire la intenția sa de a nu lua nicio măsură de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la litera (a).	Articolul 294¹. – (2) În sensul alin (1), Banca Națională a Moldovei se asigură că: a) autorităților competente și autorităților de rezoluție li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obișnuite de insolabilitate în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), indiferent dacă instituția sau entitatea respectivă se află în rezoluție sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art.286-287; b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menționate la lit.a) și dacă survine una dintre următoarele situații: i) autoritatea de rezoluție a informat autoritățile responsabile de procedura obișnuită de insolabilitate cu privire la intenția sa de a nu lua nicio acțiune de rezoluție în raport cu instituția sau cu entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d); ii) a expirat un termen de șapte zile de la data efectuării notificărilor menționate la lit.a).	Compatibil	
(3) Fără a aduce atingere niciunei limitări privind executarea garanțiilor reale mobiliare impuse în temeiul articolului 70, statele membre se asigură că, atunci când este necesar în vederea aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție, autoritățile de rezoluție pot solicita instanței să suspende, pentru o perioadă adecvată conform obiectivului urmărit, orice acțiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o instituție aflată în rezoluție.	Articolul 295. – Fără a aduce atingere restricțiilor privind executarea garanțiilor reale impuse în temeiul prezentei legi, atunci când este necesar, în vederea aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei poate solicita instanței să suspende, pentru o perioadă adecvată în raport cu obiectivul urmărit, orice acțiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o instituție supusă rezoluției.	Compatibil	
TITLUL V REZOLUȚIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE	TITLUL IV¹ REZOLUȚIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE		
Articolul 87 Principii generale referitoare la procesul decizional care implică mai multe state membre	Capitolul I PRINCIPII GENERALE PRIVIND PROCESUL DECIZIONAL CARE IMPLICĂ MAI MULTE STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE		

Statele membre se asigură că, atunci când iau, în temeiul prezentei directive, decizii sau măsuri care pot afecta unul sau mai multe state membre, autoritățile lor țin seama de următoarele principii generale: (a) necesitatea imperativă a eficacității procesului decizional și a păstrării costurilor rezoluției la un nivel cât mai scăzut posibil, în momentul luării măsurilor de rezoluție; (b) deciziile și măsurile sunt luate în timp util și în regim de urgență, atunci când se impune acest lucru; (c) autoritățile de rezoluție, autoritățile competente și alte autorități cooperează pentru a se asigura că deciziile și măsurile sunt luate de o manieră coordonată și eficientă; (d) rolurile și responsabilitățile autorităților relevante din fiecare stat membru sunt clar definite; (e) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniune, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; (f) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; (g) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare a statelor membre respective;	Articolul 295¹. – Atunci când iau decizii sau măsuri, în temeiul prezentei legi, care pot avea un impact în unul sau mai multe state membre, autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere au în vedere următoarele principii generale: a) necesitatea imperativă a eficacității procesului decizional și a păstrării costurilor rezoluției la un nivel cât mai scăzut posibil, la momentul întreprinderii acțiunilor de rezoluție; b) deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse în timp util și în regim de urgență, atunci când este necesar; c) autoritățile de rezoluție, autoritățile competente, banca centrală și alte autorități cooperează pentru a se asigura că deciziile sunt luate și acțiunile sunt întreprinse într-o manieră coordonată și eficientă; d) rolul și responsabilitățile autorităților din Republica Moldova implicate în rezoluția grupurilor transfrontaliere trebuie clar definite; e) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; f) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din statele membre respective; g) se acordă o atenție corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru al Uniunii Europene în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acțiuni sau inacțiuni asupra stabilității financiare a statelor membre respective; h) se acordă o atenție corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate și evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv	Compatibil	

(h) se acordă o atenție corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate și evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate; (i) orice obligație în temeiul prezentei directive de a consulta o autoritate înainte de luarea oricărei decizii sau măsuri să implice cel puțin obligația de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau măsurii propuse care au sau probabil vor avea: (i) efecte asupra întreprinderii-mamă din Uniune, a filialei sau a sucursalei, după caz; (ii) impact asupra stabilității statului membru în care întreprinderea-mamă din Uniune, filiala sau sucursala (după caz) este stabilită sau situată; (j) atunci când adoptă măsuri de rezoluție, autoritățile de rezoluție să țină seama și să urmărească planurile de rezoluție menționate la articolul 13, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite mai eficace prin adoptarea de măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; (k) necesitatea transparenței, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau măsură propusă să aibă implicații asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensații pentru investitori din oricare stat membru relevant; și (l) recunoașterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obține un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluției revine coordonării și cooperării.	evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate; i) orice obligație prevăzută de prezenta lege de a consulta o autoritate înainte de luarea oricărei decizii sau întreprinderea oricărei acțiuni implică cel puțin obligația de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau acțiunii propuse care au sau este probabil că vor avea un efect asupra întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, a filialei sau a sucursalei relevante pentru autoritățile în cauză, precum și un impact asupra stabilității statului membru al Uniunii Europene respectiv în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, filiala sau sucursala este stabilită sau situată; j) atunci când întreprinde acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține seama și urmează planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³ și la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care consideră, având în vedere circumstanțele specifice, că obiectivele rezoluției vor fi îndeplinite mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; k) necesitatea transparenței, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau acțiune propusă să aibă implicații asupra stabilității financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluție, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensare pentru investitori din oricare stat membru al Uniunii Europene relevant; și l) recunoașterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obține un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluției revine coordonării și cooperării.		
Articolul 88 Colegii de rezoluție	Capitolul II COLEGII DE REZOLUȚIE		
(1) Sub rezerva articolului 89, autoritățile de rezoluție la nivelul grupului instituie colegii de rezoluție pentru a îndeplini sarcinile menționate la articolele 12, 13, 16, 18,	Articolul 295². – (1) Sub rezerva dispozițiilor art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, stabilește colegii de rezoluție pentru a îndeplini atribuțiile	Compatibil	

45-45h, 91 și 92 și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din țări terțe. În special, colegiile de rezoluție furnizează autorităților de rezoluție ale grupurilor, celorlalte autorități de rezoluție relevanți, după caz, autorităților competente și supraveghetorilor consolidanți în cauză un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini: (a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor; (b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu articolele 12 și 13; (c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu articolul 16; (d) exercitarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu articolul 18; (e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului menționată la articolului 91 sau 92; (f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu articolul 91 sau 92; (g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului; (h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul VII; (i) stabilirea cerințelor minime pentru grupuri la nivel consolidat și la nivel de filială în temeiul articolelor 45-45h. În plus, colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pe orice temă legată de rezoluția grupurilor transfrontaliere.	prevăzute la art.31¹-31¹³, art.34³ alin.(1)-(7), art.41¹-41⁶, art.164-170, art.295¹⁷-295²⁹, art.295⁴²-295⁴⁸ și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din state terțe. (2) Colegiile de rezoluție furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în oricare din calitățile sale de autoritate de rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual și, acolo unde este cazul, autoritate competentă și supraveghetor consolidant, și celorlalte autorități din colegiu un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini: a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor; b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu prevederile art.31¹-31¹³ și art.31¹⁵-31²³; c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.34³ alin.(1)-(7) și art.34⁴; d) exercitarea competențelor de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu prevederile art.41¹-41⁸; e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului prevăzută la art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴; f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu prevederile art.295¹⁷-295²⁹ sau la art.295⁴²-295⁵⁴; g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului; h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul V; i) stabilirea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru grupuri, la nivel consolidat și la nivel de filială, prevăzute la art.164-170. (3) Colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pentru orice aspect legat de rezoluția grupurilor transfrontaliere.		
(2) Membrii colegiului de rezoluție sunt următorii: (a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup;	Articolul 295³. – (1) Membrii unui colegiu de rezoluție, din care face parte și Banca Națională a Moldovei în oricare din calitățile sale de autoritate de	Compatibil	

(b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată; (c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (d); (d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative; (e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă a unui stat membru nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru; (f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele competente; (g) autoritățile desemnate ale schemei de garantare a depozitelor la care sunt afiliate instituțiile de credit care fac parte din grup.; (h) ABE, sub rezerva alineatului (4). În sensul prezentului alineat primul paragraf litera (b), în cazul în care filiala este o instituție financiară menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b) și este, de asemenea, o entitate destinată lichidării, autoritatea de rezoluție a filialei respective decide dacă intenționează să fie membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care consideră că nu este necesar să fie membră, autoritatea de rezoluție a unei astfel de filiale solicită acordul autorității de rezoluție a grupului pentru încetarea calității de membru. Autoritatea de rezoluție a grupului aprobă încetarea calității de membru, cu excepția cazului în care menținerea calității de membru este necesară pentru funcționarea corespunzătoare și eficace a	rezoluție la nivel de grup, autoritate de rezoluție la nivel individual, autoritate competentă sau supraveghetor consolidant, după caz, sunt următorii: a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup; b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru al Uniunii Europene în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată; c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.d); d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative; e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă a unui stat membru al Uniunii Europene nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru al Uniunii Europene; f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele competente; g) autoritățile desemnate ale schemei de garantare a depozitelor la care sunt afiliate instituțiile de credit care fac parte din grup; h) Autoritatea Bancară Europeană, în conformitate cu prevederile art. 295⁵. (2)În sensul alin. (1) lit. b) în cazul în care filiala este o instituție financiară menționată la art.1 alin.(1) lit.b) și este, de asemenea, o entitate destinată lichidării, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei respective decide dacă intenționează să fie membră a colegiului de rezoluție. (3) În cazul în care consideră că nu este necesar să fie membră, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a filialei solicită acordul autorității de rezoluție a grupului pentru încetarea calității de membru. Autoritatea de rezoluție a grupului aprobă încetarea calității de membru, cu excepția cazului în care menținerea calității de membru este necesară pentru funcționarea corespunzătoare și eficace a colegiului de rezoluție.		

colegiului de rezoluție. În cazul unor modificări semnificative care au potențialul de a afecta credibilitatea procedurii de insolvență, autoritatea de rezoluție a unei astfel de filiale notifică autorității de rezoluție a grupului necesitatea de a-și restabili calitatea de membru al colegiului de rezoluție. La primirea unei astfel de notificări, autoritatea de rezoluție a grupului restabilește respectiva calitate de membru.	(4) În cazul unor modificări semnificative care au potențialul de a afecta credibilitatea procedurii de insolvență, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție a unei astfel de filiale notifică autorității de rezoluție a grupului necesitatea de a-și restabili calitatea de membru al colegiului de rezoluție. La primirea unei astfel de notificări, autoritatea de rezoluție a grupului restabilește respectiva calitate de membru.		
(3) Autoritățile de rezoluție din țări terțe, în cazul în care o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniune are o instituție filială sau o sucursală care ar fi considerată semnificativă dacă ar fi situată în Uniune, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție ca observatori, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia autorității de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la articolul 98.	Articolul 295⁴. – Autoritățile de rezoluție din state terțe, în cazul în care o întreprindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniunea Europeană are în statul respectiv o instituție-filială sau o sucursală care ar fi fost considerată semnificativă dacă ar fi fost situată în Uniunea Europeană, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la art.328.	Compatibil	
(4) ABE contribuie la promovarea și monitorizarea funcționării efective, eficiente și consecvente a colegiilor de rezoluție în conformitate cu standarde internaționale. În acest scop, ABE este invitată să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. ABE nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție.	Articolul 295⁵. – Pentru a contribui la promovarea și monitorizarea unei funcționări eficiente, eficace și coerente a colegiilor de rezoluție în acord cu standardele internaționale, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, invită Autoritatea Bancară Europeană să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. Autoritatea Bancară Europeană nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție.	Compatibil	
(5) Autoritatea de rezoluție la nivel de grup prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, autoritatea respectivă: (a) stabilește reguli și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării celorlalți membri ai colegiului de rezoluție; (b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție; (c) își convoacă și își prezidează toate reuniunile și informează toți membrii colegiului de rezoluție pe deplin și	Articolul 295⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, Banca Națională a Moldovei: a) stabilește aranjamente și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție; b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție; c) convoacă și prezidează toate reuniunile colegiului de rezoluție și informează pe deplin și anticipat pe toți membrii acestuia în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte	Compatibil	

anticipat în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte care urmează a fi discutate și punctele ce vor fi examinate; (d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la eventualele reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele; (e) decide care membri și care observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, pe baza unor nevoi specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statului membru în cauză; (f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor. Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns. Fără a aduce atingere literei (e), autoritățile de rezoluție au dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării în comun a deciziilor sau care se referă la o entitate din grup situată în statul membru al acestor autorități.	care urmează a fi discutate și elementele ce vor fi luate în considerare; d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la orice reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele; e) decide care dintre membri și dintre observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, în funcție de interesele specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statelor membre în cauză; f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor. (2) Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns. (3) Prin excepție de la prevederile alin.(1) lit.e), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, are dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării unor decizii comune sau care se referă la o entitate din grup situată în Republica Moldova.		
(6) Autoritățile de rezoluție la nivel de grup nu sunt obligate să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii îndeplinesc aceleași funcții și sarcini cu cele menționate la prezentul articol și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la prezentul articol și la articolul 90. În acest caz, toate trimiterile la colegii de rezoluție din prezenta directivă sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.	Articolul 295⁷. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, nu este obligată să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii exercită aceleași funcții și aceleași sarcini cu cele prevăzute la art.295²-295⁶ și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la art.295²-295⁶ și la art.295¹³-295¹⁶. În acest caz, toate trimiterile la colegii de rezoluție din prezenta lege sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la acele alte grupuri sau colegii.	Compatibil	
(6a) Pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la articolul 10 alineatul (1), articolul 15 alineatul (1) și articolul 17 alineatul (1) și pentru a desfășura schimburi de	(2) Pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la art.23, art.32 și art.35 și pentru a desfășura schimburi de orice informații relevante, Banca Națională	Compatibil	

orice informații relevante, se poate institui un colegiu de rezoluție: (a) în cazul unei instituții cu una sau mai multe sucursale semnificative situate în alte state membre, de către autoritatea de rezoluție a instituției respective; b) în cazul unui grup compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele sale, care sunt stabilite în același stat membru, precum și din sucursale semnificative, dintre care una sau mai multe sunt situate în alte state membre, de către autoritatea de rezoluție a întreprinderii-mamă respective. Autoritatea de rezoluție din statul membru în care este stabilită instituția sau întreprinderea-mamă menționată la primul paragraf de la prezentul alineat prezidează colegiul de rezoluție și instituie norme adecvate pentru funcționarea acestuia, după consultarea celorlalte autorități de rezoluție. Actele delegate adoptate în temeiul alineatului (7) nu se aplică colegiilor de rezoluție instituite în temeiul prezentului alineat, dar sunt luate în considerare la instituirea normelor de funcționare a acestora. Președintele colegiului de rezoluție decide cu privire la autoritățile care participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului de rezoluție, ținând seama de relevanța activității care urmează să fie planificată sau coordonată pentru autoritățile respective, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză și de sarcinile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat. Președintele colegiului de rezoluție îi informează pe deplin și în prealabil pe toți membrii colegiului de rezoluție în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, cu principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și cu activitățile care urmează să fie examinate. Președintele îi informează, de asemenea, pe deplin și în timp util pe toți membrii colegiului de rezoluție în legătură cu măsurile adoptate în cadrul respectivelor reuniuni și cu acțiunile întreprinse.	a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate institui un colegiu de rezoluție: a) pentru o instituție de credit care are una sau mai multe sucursale semnificative situate în alte state; b) pentru un grup compus dintr-o întreprindere-mamă și filialele acesteia, stabilite în Republica Moldova, precum și din una sau mai multe sucursale semnificative ale acestora, situate în alte state, atunci când Banca Națională a Moldovei este autoritatea de rezoluție a întreprinderii-mamă. (3) În cazurile prevăzute la alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau a întreprinderii-mamă, prezidează colegiul de rezoluție și stabilește, după consultarea celorlalte autorități de rezoluție participante, regulile privind organizarea și funcționarea acestuia. (4) La stabilirea regulilor privind organizarea și funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei ține seama de actele internaționale, standardele tehnice de reglementare relevante în domeniul funcționării colegiilor de rezoluție bancară, în măsura în care acestea sunt aplicabile. (5) În calitate de președinte al colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei decide cu privire la autoritățile care participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului de rezoluție, ținând seama de relevanța activității care urmează să fie planificată sau coordonată pentru autoritățile respective, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză și de sarcinile menționate la alin. (2)-(4). (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de președinte al colegiului de rezoluție, informează, în prealabil și în mod corespunzător, toți membrii colegiului cu privire la organizarea reuniunilor, principalele aspecte care urmează să fie discutate și activitățile care urmează să fie examinate. (7) Banca Națională a Moldovei informează, în timp util și în mod corespunzător, toți membrii colegiului		

	de rezoluție cu privire la măsurile adoptate în cadrul reuniunilor și la acțiunile întreprinse ca urmare a acestora.		
(7) ABE elaborează, ținând seama de standardele internaționale, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza regulile de funcționare operațională a colegiilor de rezoluție pentru îndeplinirea sarcinilor menționate la alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 89 Colegiile de rezoluție europene	Capitolul III COLEGII DE REZOLUȚIE EUROPENE		
(1) În cazul în care o instituție dintr-o țară terță sau o întreprindere-mamă dintr-o țară terță deține filiale stabilite în Uniune sau întreprinderi-mamă în Uniune, stabilite în două sau mai multe state membre, sau două sau mai multe sucursale în Uniune care sunt considerate semnificative de către două sau mai multe state membre, autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite entitățile respective sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative instituie un colegiu de rezoluție european unic.	Articolul 295⁸. – În cazul în care o instituție dintr-un stat terț sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț deține filiale stabilite în Uniunea Europeană sau întreprinderi-mamă în Uniunea Europeană, stabilite în două sau mai multe state membre, printre care și Republica Moldova, sau două sau mai multe sucursale în Uniune, situate în Republica Moldova și în cel puțin încă un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, și cu autorități de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite respectivele filiale din Uniune sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative, instituie un colegiu de rezoluție european unic.	Compatibil	
(2) Colegiul de rezoluție european menționat la alineatul (1) de la prezentul articol îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la articolul 88 în ceea ce privește entitățile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol și, în măsura în care aceste sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora. Sarcinile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat includ stabilirea cerinței menționate la articolele 45-45h.	Articolul 295⁹. – (1) Colegiul de rezoluție european prevăzut la art.295⁸ îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la art.295²-295⁷ în ceea ce privește entitățile prevăzute la art.295⁸ și, în măsura în care aceste sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora. (2) Sarcinile prevăzute la alin.(1) includ stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170. (3) La stabilirea cerinței prevăzute la art.164-170, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție european ia în considerare strategia de rezoluție	Compatibil	

Atunci când stabilesc cerința menționată la articolele 45-45h, membrii colegiului de rezoluție european țin seama de strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile țărilor terțe au adoptat o astfel de strategie. În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniune sau o întreprindere-mamă din Uniune și filialele sale nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniune respectă cerința menționată la articolul 45f alineatul (1) prin emiterea instrumentelor menționate la articolul 45f alineatul (2) literele (a) și (b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang a acestora stabilită într-o țară terță sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang care sunt stabilite în aceeași țară terță sau către alte entități, în condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) punctul (i) și litera (b) punctul (ii).	globală, în cazul în care autoritățile statelor terțe au adoptat o astfel de strategie. (4) În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv în Republica Moldova, sau o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele sale, instituții, nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune, persoane juridice din Republica Moldova sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, respectă cerința prevăzută la art.167¹⁵ prin emiterea instrumentelor prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) și b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang, stabilită într-un stat terț, sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang, care sunt stabilite în același stat terț, sau către alte entități, în condițiile prevăzute la art.167¹⁶ lit.a) punctul (i) și lit.b) punctul (ii).		
(3) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniune deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-o țară terță sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-o țară terță, colegiul de rezoluție european este prezidat de autoritatea de rezoluție din statul membru în care este stabilită întreprinderea-mamă din Uniune. În cazul în care nu se aplică primul paragraf, colegiul de rezoluție european este prezidat de autoritatea de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din Uniune sau a unei filiale din Uniune ale cărei active totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată.	Articolul 295¹⁰. – (1) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-un stat terț sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț și această întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este persoană juridică din Republica Moldova, colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. (2) În cazul în care nu se aplică prevederile alin.(1), colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică din Republica Moldova, sau a unei filiale din Uniune, persoană juridică din Republica Moldova, dacă activele totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată.	Compatibil	
(4) Pe baza acordului reciproc al tuturor părților relevante, statele membre pot renunța la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele menționate în prezentul articol și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la prezentul articol	Articolul 295¹¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și celelalte autorități implicate din Moldova, după caz, pot renunța, alături de autorități din alte state membre, pe baza unui acord reciproc al tuturor părților relevante, la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele	Compatibil	

și la articolul 90. În acest caz, toate trimerile din prezenta directivă la colegii de rezoluție europene sunt, de asemenea, înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.	prevăzute la art.295 ⁸ -295 ¹² și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la art.295 ⁸ -295 ¹² și la art.295 ¹³ -295 ¹⁶ . În acest caz, toate trimerile din prezenta lege la colegii de rezoluție europene trebuie de asemenea înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.		
(5) Sub rezerva alineatelor (3) și (4) de la prezentul articol, colegiul de rezoluție european funcționează altminteri în conformitate cu articolul 88.	Articolul 295¹². – Cu excepția situațiilor în care colegiile de rezoluție europene funcționează potrivit prevederilor art.295 ¹⁰ și 295 ¹¹ , acestea funcționează de regulă în conformitate cu prevederile art.295 ² -295 ⁷ .	Compatibil	
Articolul 90 Schimbul de informații	Capitolul IV SCHIMBUL DE INFORMAȚII		
(1) Sub rezerva articolului 84, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente își furnizează reciproc, la cerere, toate informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor în temeiul prezentei directive.	Articolul 295¹³. – În conformitate cu prevederile art.288-291, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și de autoritate competentă, furnizează, la cerere, celorlalte autorități de rezoluție și autorități competente toate informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor similare celor stabilite în prezenta lege și poate solicita, la rândul său, de la acestea informații de aceeași natură.	Compatibil	
(2) Autoritatea de rezoluție la nivel de grup coordonează fluxul tuturor informațiilor relevante între autoritățile de rezoluție. În special, autoritatea de rezoluție la nivel de grup furnizează autorităților de rezoluție din alte state membre toate informațiile relevante, în timp util, în vederea facilitării îndeplinirii sarcinilor menționate la articolul 88 alineatul (1) al doilea paragraf literele (b)-(i).	Articolul 295¹⁴. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, coordonează fluxul tuturor informațiilor relevante între autoritățile de rezoluție și furnizează, în special, autorităților de rezoluție din alte state membre toate informațiile relevante, în timp util, în vederea facilitării îndeplinirii sarcinilor prevăzute la art.295 ² alin. (2) lit.b)-(i).	Compatibil	
(3) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță, autoritatea de rezoluție cere aprobarea autorității de rezoluție din țara terță cu privire la transmiterea mai departe a acestor informații, cu excepția cazului în care autoritatea de rezoluție din țara terță și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea mai departe a acestor informații. Autoritățile de rezoluție nu sunt obligate să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță dacă autoritatea de rezoluție din țara terță nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora.	Articolul 295¹⁵. – (1) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei cere aprobarea autorității de rezoluție din statul terț cu privire la transmiterea acestor informații, cu excepția cazului în care respectiva autoritate de rezoluție din statul terț și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea acestor informații. (2) Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-un stat terț dacă autoritatea de rezoluție din statul terț nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora.	Compatibil	

(4) Autoritățile de rezoluție partajează informațiile cu ministerul competent atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul ministerului competent sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice.	Articolul 295¹⁶. – Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează informațiile Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent, atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul ministerului competent, sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice.	Compatibil	
Articolul 91 Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia	Capitolul V REZOLUȚIA GRUPULUI CARE IMPLICĂ O FILIALĂ A ACESTUIA ATUNCI CÂND BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATE DE REZOLUȚIE LA NIVEL DE GRUP		
(1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care este filială într-un grup întrunește condițiile menționate la articolul 32 alineatul (1) literele (a) și (b) sau la articolul 33 alineatul (4) literele (a) și (b), după caz, autoritatea respectivă notifică fără întârziere autorității de rezoluție a grupului, dacă aceasta este o autoritate distinctă, supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză următoarele informații: (a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) întrunește condițiile menționate la articolul 32 alineatul (1) literele (a) și (b) sau la articolul 33 alineatul (4) literele (a) și (b), după caz; aa) rezultatul evaluării condiției menționate la articolul 32 alineatul (1) litera (c) și la articolul 33 alineatul (4) litera (c); (b) măsurile de rezoluție sau de insolvență pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția sau entitatea respectivă. Informațiile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat pot fi incluse în notificările comunicate în temeiul articolului 81 alineatul (3) autorității de rezoluție a grupului, dacă aceasta este o autoritate distinctă, supraveghetorului	Articolul 295¹⁷. – (1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup, pentru care Banca Națională a Moldovei este autoritate de rezoluție la nivel de grup, întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14) lit.a) și b), după caz, autoritatea de rezoluție respectivă notifică, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și după caz, de supraveghetor consolidant, precum și membrii colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză cu privire la următoarele informații: a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) sau la art.60 alin.(14) lit a) și b), după caz;; b) rezultatul evaluării condiției menționate la art.58 alin.(1) lit.c) și la art. 60 alin.(14) lit.c) c) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolabilitate pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) pot fi incluse în notificarea transmisă în conformitate cu art.279 Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după caz, în calitate de supraveghetor consolidant, precum și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv.	Compatibil	

consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză.			
(2) La primirea unei notificări în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al măsurilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca măsurile de rezoluție sau alte măsuri să ducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru.	Articolul 295¹⁸. – La primirea unei notificări în conformitate cu prevederile art. 295 ¹⁷ , Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295 ¹⁷ lit. b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene.	Compatibil	
(3) Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că măsurile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru, autoritatea de rezoluție responsabilă pentru instituția respectivă sau pentru entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) poate aplica măsurile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu alineatul (1) litera (b) din prezentul articol.	Articolul 295¹⁹. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295 ¹⁷ lit. b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta comunică autorității de rezoluție responsabile pentru instituția respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295 ¹⁷ lit.b).	Compatibil	
(4) Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că măsurile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) din prezentul articol ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru, autoritatea de rezoluție a grupului propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maxim 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu alineatul (1). Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea menționată la alineatul (1) din prezentul articol.	Articolul 295²⁰. – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295 ¹⁷ lit.b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aceasta propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295 ¹⁷ . Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea prevăzută la art.295 ¹⁷ .	Compatibil	
(5) În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după	Articolul 295²¹. – În absența unei evaluări din partea Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de	Compatibil	

primirea notificării în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea menționată la alineatul (1) poate lua măsuri de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu litera (b) de la acest alineat.	ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu art. 295¹⁷, autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea respectivă poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ litera b).		
(6) Schema de rezoluție a grupului menționată la alineatul (4) trebuie: (a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție menționate la articolul 13, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin adoptarea de măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; (b) să descrie măsurile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniune sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la articolele 31 și 34; (c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste măsuri de rezoluție; (d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) litera (f) și de mutualizare astfel cum este menționat la articolul 107.	Articolul 295²². – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295²⁰ trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin.(1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.313³.	Compatibil	
(7) Sub rezerva alineatului (8), schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. ABE poate, la cererea unei autorități de rezoluție, să ajute autoritățile de rezoluție, să ajungă la o decizie comună în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 295²³. – (1) În conformitate cu prevederile art.295²⁴, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 alin.(2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010	Compatibil	
(8) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se abate de la	Articolul 295²⁴. – (1) În cazul în care oricare dintre autorități de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de Banca Națională a	Compatibil	

aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la articolul 13, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.	Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție în cauză, prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la art.31⁶-31¹³ și art.31¹⁶-31²³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.		
(9) Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul alineatului (8) pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate statul membru.	Articolul 295²⁵. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295²⁴, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru.	Compatibil	
(10) Decizia comună menționată la alineatul (7) sau (9), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune, menționate la alineatul (8), sunt recunoscute ca fiind determinante și sunt aplicate de către autoritățile de rezoluție din statele membre în cauză.	Articolul 295²⁶. – Decizia comună prevăzută la art.295²³ sau art.295²⁵ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(11) Autoritățile execută toate măsurile menționate la prezentul articol fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Articolul 295²⁷. – Autoritățile din Republica Moldova întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295¹⁷-295²⁹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Compatibil	
(12) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție aplică măsuri de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, autoritățile de rezoluție respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care este în curs de a intra în dificultate sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.	Articolul 295²⁸. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție cu celelalte autorități de rezoluție, care întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care intră sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.	Compatibil	

(13) Autoritățile de rezoluție care iau orice măsură de rezoluție în raport cu oricare entitate din grup informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la măsurile sau inițiativele respective și la aplicarea acestora.	Articolul 295²⁹. – Membrii colegiului de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sunt informați periodic și pe deplin de către autoritățile de rezoluție, care întreprind orice acțiune de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.	Compatibil	
Articolul 91 Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia	Capitolul VI REZOLUȚIA GRUPULUI CARE IMPLICĂ O FILIALĂ A ACESTUIA PENTRU CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL INDIVIDUAL		Articolul 91 Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia a fost transpus și pentru cazul în care BNM este autoritatea de rezoluție la nivel individual
(1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care este filială într-un grup întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, autoritatea respectivă notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup (dacă este vorba de o autoritate distinctă), supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză următoarele informații: (a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33; (b) măsurile de rezoluție sau de insolvență pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 295³⁰. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, decide că o instituție de credit sau oricare dintre entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) care este filială într-un grup întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), Banca Națională a Moldovei notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup, dacă este vorba de o autoritate distinctă, supraveghetorului consolidant și membrilor colegiului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză, următoarele informații: a) decizia potrivit căreia instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) întrunește condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4); b) acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate pe care aceasta le consideră adecvate pentru instituția de credit în cauză sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d).	Compatibil	
(2) La primirea unei notificări în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al măsurilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca măsurile de rezoluție sau alte măsuri să ducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru.	Articolul 295³¹. – După ce autoritatea de rezoluție la nivel de grup evaluează impactul potențial al acțiunilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, în special, probabilitatea ca acțiunile de rezoluție sau alte măsuri să conducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, și dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri	Compatibil	

	notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, Banca Națională Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru instituția de credit respectivă sau pentru entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) poate întreprinde acțiunile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b).		
(4) Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că măsurile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) din prezentul articol ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru, autoritatea de rezoluție a grupului propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maxim 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu alineatul (1). Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorității de rezoluție care a trimis notificarea menționată la alineatul (1) din prezentul articol.	Articolul 295³². – Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că acțiunile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu prevederile art. 295³⁰ lit. b) ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art. 60 alin.(4), în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, autoritatea de rezoluție la nivel de grup propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă colegiului de rezoluție în termen de maximum 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu prevederile art. 295³⁰. Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea prevăzută la art. 295³⁰.	Compatibil	
(5) În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluție care a trimis notificarea menționată la alineatul (1) poate lua măsuri de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu litera (b) de la acest alineat.	Articolul 295³³. – În absența unei evaluări din partea autorității de rezoluție la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu prevederile art.295³⁰, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care a trimis notificarea respectivă, poate întreprinde acțiuni de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b).	Compatibil	
(6) Schema de rezoluție a grupului menționată la alineatul (4) trebuie: (a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție menționate la articolul 13, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin adoptarea de măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;	Articolul 295³⁴. – Schema de rezoluție a grupului prevăzută la art.295³² trebuie: a) să țină seama și să urmeze planurile de rezoluție prevăzute la art.31¹⁶-31²³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție, printre care și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, având în vedere circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi obținute mai eficace prin întreprinderea de acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; b) să descrie acțiunile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură	Compatibil	

(b) să descrie măsurile de rezoluție care ar trebui întreprinse de autoritățile de rezoluție relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniune sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la articolele 31 și 34; (c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste măsuri de rezoluție; (d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) litera (f) și de mutualizare astfel cum este menționat la articolul 107.	cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau cu anumite entități din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției și principiile prevăzute la art.55-57 și art.61-65; c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste acțiuni de rezoluție; d) să stabilească un plan de finanțare care să țină cont de planul de rezoluție a grupului, de principiile de partajare a responsabilității stabilite în conformitate cu prevederile art.31³ alin.(1) lit.f) și de mutualizare astfel cum este prevăzut la art.313⁴-313⁷.		
(7) Sub rezerva alineatului (8), schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. ABE poate, la cererea unei autorități de rezoluție, să acorde asistență autorităților de rezoluție, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 295³⁵. – (1) În conformitate cu prevederile art.295³⁶, schema de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, și a celorlalte autorități de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Compatibil	
(8) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție menționate la articolul 13, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum	Articolul 295³⁶. – În cazul în care oricare din celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluție, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de	Compatibil	

și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.	planurile de rezoluție prevăzute la art.31 ¹⁶ -31 ²³ , de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.		
(9) Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul alineatului (8) pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul membru.	Articolul 295³⁷. – Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.295 ³⁶ , inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate în statul lor membru.	Compatibil	
(10) Decizia comună menționată la alineatul (7) sau (9), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune, menționate la alineatul (8), sunt recunoscute ca fiind determinate și sunt aplicabile de către autoritățile de rezoluție din statele membre în cauză.	Articolul 295³⁸. – Decizia comună prevăzută la art. 295 ³⁵ sau 295 ³⁷ , precum și decizia adoptată în absența deciziei comune prevăzute la art. 295 ³⁶ este recunoscută ca fiind definitivă pe teritoriul Republicii Moldova și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(11) Autoritățile execută toate măsurile menționate la prezentul articol fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Articolul 295³⁹. – Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art. 295 ³⁰ -295 ⁴¹ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.	Compatibil	
(12) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție aplică măsuri de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, autoritățile de rezoluție respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care este în curs de a intra în dificultate sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.	Articolul 295⁴⁰. – În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, în legătură cu oricare entitate din grup, cooperează îndeaproape, în cadrul colegiului de rezoluție, cu celelalte autorități de rezoluție care întreprind acțiuni de rezoluție, în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup care sunt în curs de a intra sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.	Compatibil	
(13) Autoritățile de rezoluție care iau orice măsură de rezoluție în raport cu oricare entitate din grup informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la măsurile sau inițiativele respective și la aplicarea acestora.	Articolul 295⁴¹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, informează periodic și pe deplin membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile luate în raport cu orice entitate din grup și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.	Compatibil	
Articolul 92 Rezoluția grupurilor	Capitolul VII REZOLUȚIA GRUPULUI ÎN CAZUL ÎN CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL DE GRUP		
(1) În cazul în care o autoritate de rezoluție la nivel de grup decide că o întreprindere-mamă din Uniune pentru care este competentă întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, aceasta notifică fără întârziere	Articolul 295⁴². – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă	Compatibil	

informațiile prevăzute la articolul 91 alineatul (1) literele (a) și (b) supraveghetorului consolidant, dacă aceasta este o autoritate distinctă, precum și ceilalți membri ai colegiului de rezoluție al grupului în cauză. Măsurile de rezoluție sau de insolvență luate în sensul articolului 91 alineatul (1) litera (b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu articolul 91 alineatul (6) dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: (a) măsurile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul entității-mamă, notificate în conformitate cu articolul 91 alineatul (1) litera (b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru; (b) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul entității-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; (c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau (d) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.	întreunește condițiile prevăzute la art. 58-60 sau la art.60 alin.(4), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295¹⁷ supraveghetorului consolidant, membrilor colegiului de rezoluție al grupului în cauză. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolabilitate luate pentru scopurile art. 295¹⁷ lit.b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art.295²² dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art. 295¹⁷ lit.b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art. 60 alin.(4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.		
(2) În cazul în care măsurile propuse de autoritatea de rezoluție a grupului în temeiul alineatului (1) nu includ o schemă de rezoluție a grupului, autoritatea de rezoluție a grupului își ia decizia după consultarea membrilor colegiului de rezoluție. Decizia autorității de rezoluție la nivel de grup ia în considerare: (a) și dă curs planurilor de rezoluție menționate la articolul 13, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai	Articolul 295⁴³. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² nu includ o schemă de rezoluție a grupului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia propria decizie după consultarea membrilor colegiului de rezoluție. (2) Decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, ia în considerare: a) și dă curs planurilor de rezoluție prevăzute la art.31⁶-31¹³, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai eficace prin întreprinderea unor acțiuni care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;	Compatibil	

eficient prin adoptarea unor măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție;	b) stabilitatea financiară din statele membre în cauză.		
(b) stabilitatea financiară din statele membre respective.			
(3) În cazul în care măsurile propuse de autoritatea de rezoluție la nivel de grup în temeiul alineatului (1) includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul schemei respective. ABE poate să acorde asistență autorităților de rezoluție, la cererea unei autorități de rezoluție, în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 295⁴⁴. – (1) În cazul în care acțiunile propuse de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, în temeiul art. 295⁴² includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și a autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele care fac obiectul schemei de rezoluție a grupului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	Compatibil	
(4) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de autoritatea de rezoluție a grupului sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la articolul 13, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.	Articolul 295⁴⁵. – (1) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), autoritatea de rezoluție respectivă prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup și celorlalte autorități care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și notifică aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. (2) Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art. 31⁶-31¹³, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.	Compatibil	
(5) Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul alineatului (4) pot ajunge la o decizie comună privind o	Articolul 295⁴⁶. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, și celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat	Compatibil	

schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul membru.	dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art.295⁴⁵ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul lor membru.		
(6) Decizia comună menționată la alineatul (3) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatul (4) sunt recunoscute ca fiind determinante și sunt aplicate de către autoritățile de rezoluție din statele membre în cauză.	Articolul 295⁴⁷. – Decizia comună prevăzută la art.295⁴⁴ sau art.295⁴⁶ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(7) Autoritățile execută toate măsurile menționate la prezentul articol fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție aplică măsuri de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, autoritățile de rezoluție respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. Autoritățile de rezoluție care iau măsuri de rezoluție în raport cu oricare entitate din grup informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.	Articolul 295⁴⁸. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295⁴²-295⁴⁸ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu orice entitate din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor.	Compatibil	
Articolul 92 Rezoluția grupurilor	Capitolul VIII REZOLUȚIA GRUPULUI ÎN CAZUL ÎN CARE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI ESTE AUTORITATEA DE REZOLUȚIE LA NIVEL INDIVIDUAL		
(1) În cazul în care o autoritate de rezoluție la nivel de grup decide că o întreprindere-mamă din Uniune pentru care este competentă întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la articolul 91 alineatul (1) literele (a) și (b) supraveghetorului consolidant, dacă aceasta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai colegiului de rezoluție al grupului în cauză. Măsurile de rezoluție sau de insolvență luate în sensul articolului 91 alineatul (1) litera (b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în	Articolul 295⁴⁹. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă pentru care este competentă întrunește condițiile prevăzute la art. 58 sau 60 alin. (10)-(14), aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la art. 295³⁰ lit. a) și b), după caz, supraveghetorului consolidant, dacă acesta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai colegiului de rezoluție constituit pentru grupul respectiv. (2) Acțiunile de rezoluție sau măsurile de insolvabilitate luate pentru scopurile art.295³⁰ lit.b) pot include punerea	Compatibil	

conformitate cu articolul 91 alineatul (6) dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: (a) măsurile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul entității-mamă, notificate în conformitate cu articolul 91 alineatul (1) litera (b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru; (b) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul entității-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; (c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau (d) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.	în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu prevederile art.295³⁴ dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: a) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul întreprinderii-mamă, notificate în conformitate cu prevederile art.295³⁰ lit.b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.58-60 sau la art.60 alin.(4), în legătură cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene; b) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul întreprinderii-mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile prevăzute la art.58-60 sau la art. 60 alin.(4), conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau d) acțiunile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avantajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.		
(3) . ABE poate, la cererea unei autorități de rezoluție, să ajute autoritățile de rezoluție să ajungă la o decizie comună în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 295⁵⁰. – (1) În cazul în care autoritățile de rezoluție la nivel de grup nu ajung la o decizie comună astfel cum este menționat la art. 295⁴⁹, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, poate solicita Autorității Bancare Europene să acorde asistență autorităților de rezoluție implicate, pentru obținerea unei decizii comune în conformitate cu prevederile art.31 alin.(2) lit.c) din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	Compatibil	
(4) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de autoritatea de rezoluție a grupului sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se	Articolul 295⁵¹. – În cazul în care oricare dintre celelalte autorități de rezoluție, inclusiv, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, nu este de acord cu schema de rezoluție a grupului propusă de către autoritatea de rezoluție la nivel de grup sau se îndepărtează de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să întreprindă acțiuni de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în legătură cu o instituție sau cu o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), aceasta prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile	Compatibil	

face referire la articolul 13, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.	sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la art.31 ¹⁶ -31 ²³ , de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.		
(5) Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul alineatului (4) pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul membru.	Articolul 295⁵². – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, împreună cu celelalte autorități de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul art.295 ⁵¹ pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în respectivele state membre.	Compatibil	
(6) Decizia comună menționată la alineatul (3) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatul (4) sunt recunoscute ca fiind determinante și sunt aplicate de către autoritățile de rezoluție din statele membre în cauză.	Articolul 295⁵³. – Decizia comună prevăzută la art.295 ⁵⁰ sau art.295 ⁵² ori deciziile adoptate în absența deciziei comune prevăzute la art.295 ⁵¹ este recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova ca fiind definitivă și este aplicată în mod corespunzător.	Compatibil	
(7) Autoritățile execută toate măsurile menționate la prezentul articol fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție aplică măsuri de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, autoritățile de rezoluție respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. Autoritățile de rezoluție care iau măsuri de rezoluție în raport cu oricare entitate din grup informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora.	Articolul 295⁵⁴. – (1) Autoritățile din Republica Moldova implicate în rezoluție întreprind toate acțiunile prevăzute la art.295 ⁴⁹ -295 ⁵⁴ fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. (2) În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție întreprind acțiuni de rezoluție în legătură cu entitățile din grup, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, care întreprinde acțiuni de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea lor.	Compatibil	
	Articolul 295⁵⁵. – Prezentul titlu se aplică în mod corespunzător în relația dintre Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare.		
TITLUL VI RELATII CU ȚĂRI TERȚE			

Articolul 93 Acorduri cu țări terțe			
(1) În conformitate cu articolul 218 din TFUE, Comisia poate înainta Consiliului propuneri în vederea negocierii unor acorduri cu una sau mai multe țări terțe referitoare la modalitățile de cooperare dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile relevante din țări terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește instituțiile, instituțiile financiare, întreprinderile-mamă și instituțiile din țări terțe, în special în următoarele situații: (a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-o țară terță are instituții-filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre; (b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în țări terțe; (c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe țări terțe.	Articolul 32⁴. – (1) Republica Moldova poate încheia acorduri bilaterale cu un stat terț până la data intrării în vigoare a unui acord încheiat la nivelul Uniunii Europene cu statul terț respectiv, în măsura în care aceste acorduri bilaterale sunt conforme cu prezentul titlu, în special în următoarele situații: a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-un stat terț are instituții, filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre; b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în state terțe; c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe. (2) Acordurile bilaterale, prevăzute la alin.(1), se referă la modalitățile de cooperare dintre Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din state terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește instituțiile, instituțiile financiare, întreprinderile-mamă și instituțiile din statul terț.	Compatibil	
(2) Acordurile menționate la alineatul (1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme între autoritățile de rezoluție și autoritățile relevante din țări terțe în vederea cooperării pentru îndeplinirea a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor prevăzute la articolul 97.	Articolul 324. (3) Acordurile menționate la alin.(1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din statul terț în vederea îndeplinirii a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor: a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu prevederile art.23-31²³ și cu cerințe similare impuse de legislația statului terț respectiv; b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu prevederile art.32-34⁴ și cu cerințe similare impuse de legislația țării terțe respective;	Compatibil	

	c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41⁸ și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42-44 și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din statul terț respectiv.		
(3) Acordurile menționate la alineatul (1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, întreprindere-mamă sau instituție dintr-o țară terță.	Articolul 324. (4) Acordurile menționate la alin.(1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, întreprindere-mamă sau instituție dintr-un stat terț.	Compatibil	
(4) Statele membre pot încheia acorduri bilaterale cu o țară terță în ceea ce privește aspectele menționate la alineatele (1) și (2) până la data intrării în vigoare a unui acord dintre acordurile menționate la alineatul (1) cu țara terță relevantă, în măsura în care acordurile bilaterale respective sunt conforme cu prezentul titlu.	Articolul 324. – (1) Republica Moldova poate încheia acorduri bilaterale cu un stat terț până la data intrării în vigoare a unui acord încheiat la nivelul Uniunii Europene cu statul terț respectiv, în măsura în care aceste acorduri bilaterale sunt conforme cu prezentul titlu, în special în următoarele situații:	Compatibil	
Articolul 94 Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din țări terțe			
(1) Prezentul articol se aplică procedurilor de rezoluție din țări terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la articolul 93 alineatul (1) cu țara terță relevantă și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la articolul 93 alineatul (1), cu țara terță relevantă, în măsura în care recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din țara terță nu sunt reglementate prin acordul respectiv.	Articolul 325. (1) Prezentul articol se aplică în legătură cu procedurile de rezoluție din state terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la art.324 alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la art.324 alin.(1), cu statul terț relevant, în măsura în care recunoașterea și punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț nu sunt reglementate prin acordul respectiv.	Compatibil	

(2) În cazul în care există un colegiu de rezoluție european înființat în conformitate cu articolul 89, acesta adoptă o decizie comună cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la articolul 95, a procedurilor de rezoluție ale țărilor terțe privind instituțiile sau întreprinderile-mamă din țările terțe care: (a) au filiale din Uniune stabilite în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniune situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau (b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau pasive situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective. În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea procedurilor de rezoluție din țări terțe, autoritățile de rezoluție naționale relevante fac demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recunoscute din țări terțe, în conformitate cu dreptul intern.	Articolul 325. (2) Banca Națională a Moldovei poate participa, în cadrul unui colegiu de rezoluție european instituit în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², la adoptarea unei decizii comune cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție ale statelor terțe privind instituțiile sau întreprinderile-mamă din statele terțe care: a) au filiale stabilite în Uniunea Europeană în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniunea Europeană situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau obligații situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective. În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, face demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recunoscute din statul terț prin aplicarea în mod corespunzător a dispozițiilor relevante din prezenta lege.	Compatibil	
(3) Dacă autoritățile de rezoluție care fac parte din colegiul de rezoluție european nu iau o decizie comună, sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, fiecare autoritate de rezoluție implicată ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la articolul 95, a procedurilor de rezoluție din țări terțe privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-o țară terță. Decizia ține seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-o țară terță și în special de impactul potențial al recunoașterii și al executării procedurilor de rezoluție din țări terțe asupra celorlalte părți ale grupului și a stabilității financiare din statele membre respective.	Articolul 325. (3) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție participante la colegiul de rezoluție european sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la art.326, a procedurilor de rezoluție dintr-un stat terț privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț. (4) Decizia trebuie să țină seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terț și în special de impactul potențial al recunoașterii și al punerii în aplicare a procedurilor de rezoluție din statul terț asupra celorlalte părți ale grupului și stabilității financiare din statele membre respective.	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție sunt cel puțin abilitate să aplice următoarele măsuri: (a) exercitarea competențelor de rezoluție în legătură cu următoarele:	Articolul 325. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată, cel puțin: a) să-și exercite competențele de rezoluție în legătură cu:	Compatibil	

(i) active ale unei instituții sau întreprinderi-mamă dintr-o țară terță care sunt situate în statul membru al autorității de rezoluție sau sunt reglementate de legislația acestuia; (ii) drepturi sau pasive ale unei instituții dintr-o țară terță care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în statul membru al autorității de rezoluție sau sunt reglementate de legislația acestuia ori pentru care există creanțe cu titlu executoriu privind astfel de drepturi sau pasive în statul membru al autorității de rezoluție; (b) efectuarea transferului de acțiuni sau instrumente de proprietate într-o filială din Uniune stabilită în statul membru de desemnare, inclusiv solicitând unei alte persoane să ia măsuri pentru efectuarea acestui transfer; (c) exercitarea competențelor prevăzute la articolul 69, 70 sau 71 în legătură cu drepturile oricărei părți dintr-un contract cu o entitate menționată la alineatul (2) din prezentul articol, atunci când aceste competențe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluție din țări terțe; și (d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităților menționate la alineatul (2) și ale altor entități din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din măsurile de rezoluție luate cu privire la instituția dintr-o țară terță, întreprinderea-mamă a entităților respective sau la alte entități din grup, fie de autoritatea de rezoluție din țara terță, fie în temeiul cerințelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluție din țara respectivă, cu condiția să fie în continuare îndeplinite obligațiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligațiile de plată și de livrare și furnizarea de garanții.	(i) activele unei instituții sau întreprinderi-mamă dintr-un stat terț care sunt situate în Republica Moldova sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova; (ii) drepturile sau obligațiile unei instituții dintr-un stat terț care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în Republica Moldova, sau care sunt reglementate de legislația din Republica Moldova ori pentru care există creanțe care pot fi executate în Republica Moldova privind astfel de drepturi sau obligații; b) efectuarea transferului de acțiuni sau instrumente de proprietate într-o filială din Uniune stabilită în Republica Moldova, inclusiv solicitând unei alte persoane să întreprindă măsuri pentru efectuarea acestui transfer; c) exercitarea competențelor prevăzute la art.246-249, 250-251, 252-258, în legătură cu drepturile oricărei părți dintr-un contract cu o entitate menționată la alin.(2) din prezentul articol, atunci când aceste competențe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluție din statele terțe; și d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităților menționate la alin.(2) și ale altor entități din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din acțiunile de rezoluție luate cu privire la instituția dintr-un stat terț, întreprinderea-mamă a entităților respective sau la alte entități din grup, fie de autoritatea de rezoluție dintr-un stat terț, fie în temeiul cerințelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluție din țara respectivă, cu condiția să fie în continuare îndeplinite obligațiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligațiile de plată și de livrare și furnizarea de garanții.		
(5) Autoritățile de rezoluție pot lua, pentru a apăra interesele publice după caz, măsuri de rezoluție cu privire la o întreprindere-mamă în cazul în care autoritatea competentă din țara terță relevantă stabilește că o instituție care este înregistrată în țara terță respectivă sa îndeplinește condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu legislația țării terțe respective. În acest scop, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție	Articolul 325. (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde, atunci când este necesar în interesul public, acțiuni de rezoluție cu privire la o întreprindere-mamă din Republica Moldova în cazul în care autoritatea relevantă din statul terț stabilește că o instituție care este înregistrată în statul terț respectiv îndeplinește condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție în conformitate cu legislația	Compatibil	

au competența de a utiliza orice competențe în materie de rezoluție cu privire la respectiva întreprindere-mamă și se aplică articolul 68.	statului terț respectiv. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să utilizeze orice competențe în materie de rezoluție cu privire la respectiva întreprindere-mamă din Republica Moldova, și se aplică art.241-245 ¹ .		
(6) Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din țări terțe nu aduc atingere procedurilor obișnuite de insolvență în temeiul dreptului intern care sunt aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta directivă.	Articolul 325. (7) Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din state terțe nu aduc atingere procedurilor obișnuite de insolvabilitate derulate în temeiul legislației naționale aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta lege.	Compatibil	
Articolul 95 Dreptul de a refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din țări terțe			
După consultarea altor autorități de rezoluție, în cazul în care un colegiu de rezoluție european este stabilit prin articolul 89, autoritatea de rezoluție poate refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din țări terțe în conformitate cu articolul 94 alineatul (2), în cazul în care consideră: (a) că procedurile de rezoluție din țara terță ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din statul membru în care își are sediul autoritatea de rezoluție sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din alte state membre; (b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției este necesară luarea unei măsuri de rezoluție independente în conformitate cu articolul 96 în raport cu o sucursală din Uniune; (c) creditorii, inclusiv în special deponenții localizați sau care trebuie plătiți într-un stat membru ar beneficia de același tratament ca cel al creditorilor din țara terță și deponenții cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluție din țara terță de origine. (d) că recunoașterea sau executarea procedurii de rezoluție din țara terță ar avea implicații fiscale semnificative pentru statul membru; sau	Articolul 326. - După consultarea altor autorități de rezoluție, în cazul în care s-a instituit un colegiu de rezoluție european în condițiile prevăzute la art.295⁸-295¹², Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate refuza recunoașterea sau executarea procedurilor de rezoluție din state terțe prevăzute de art.325 alin.(1), în cazul în care consideră: a) că procedurile de rezoluție din statul terț ar avea efecte negative asupra stabilității financiare din Republica Moldova sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilității financiare a unui alt stat membru; b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției este necesară întreprinderea unei acțiuni de rezoluție independente în conformitate cu prevederile art.327 în legătură cu o sucursală în Republica Moldova; c) creditorii, inclusiv în special deponenții localizați sau care trebuie plătiți într-un stat membru, nu ar beneficia de același tratament ca cel al creditorilor din statul terț și deponenții cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluție din statul terț de origine. d) că, după consultarea cu Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, recunoașterea sau executarea procedurii de rezoluție din statul terț ar avea implicații fiscale semnificative pentru Republica Moldova; sau	Compatibil	

(e) că efectele unei asemenea recunoașteri sau executări ar contraveni dreptului intern.	e) că efectele unei asemenea recunoașteri sau executări ar contraveni legislației naționale aplicabile.		
Articolul 96			
Rezoluția sucursalelor din Uniune			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competențele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală din Uniune care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluție dintr-o țară terță sau face obiectul unei proceduri dintr-o țară terță și că se aplică una din situațiile specificate la articolul 95. Statele membre se asigură că articolul 68 se aplică exercitării acestor competențe.	Articolul 327.- (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competențele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală în Republica Moldova a unei instituții dintr-un stat terț care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluție dintr-un stat terț sau care face obiectul unei proceduri dintr-un stat terț și se aplică una dintre situațiile prevăzute la art.326. (2) Dispozițiile art.241-245¹ se aplică exercitării acestor competențe.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție sunt abilitate să exercite competențele prevăzute la alineatul (1) în cazul în care acestea consideră că aplicarea unei măsuri este necesară în interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită: (a) sucursala din Uniune nu mai îndeplinește sau riscă să nu îndeplinească condițiile impuse de dreptul intern pentru autorizare și funcționare în statul membru respectiv și nu există nicio perspectivă conform căreia vreo măsură de supraveghere, ori vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură întreprinsă de țara terță relevantă ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în dificultate, într-un interval de timp rezonabil; (b) instituția din țara terță nu este, în opinia autorității de rezoluție, capabilă sau dispusă, sau riscă să se afle în incapacitate de a-și achita obligațiile față de creditorii din Uniune, sau obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce ele devin exigibile, iar autoritatea de rezoluție este convinsă că nicio procedură de rezoluție sau de insolvență dintr-o țară terță nu a fost sau nu va fi declanșată în legătură cu respectiva instituție din țara terță într-un interval de timp rezonabil; (c) autoritatea relevantă din țara terță a inițiat o procedură de rezoluție din țara terță în legătură cu instituția din țara	Articolul 327.- (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este abilitată să exercite competențele prevăzute la alin.(1) în cazul în care aceasta consideră că aplicarea unei acțiuni este necesară în interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită: a) sucursala situată în Republica Moldova nu mai îndeplinește sau este probabil să nu mai îndeplinească condițiile impuse de legislația națională aplicabilă pentru autorizarea și funcționare în Republica Moldova și nu există nicio perspectivă potrivit căreia vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură de supraveghere sau vreo măsură întreprinsă de statul terț relevant ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în situația de dificultate, într-un interval de timp considerat de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind rezonabil; b) instituția din statul terț este, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, incapabilă, reticentă sau pasibilă de a se afla în incapacitate să își achite obligațiile față de creditorii din Uniunea Europeană, ori obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce acestea devin exigibile, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că nicio procedură de rezoluție sau de insolabilitate din statul terț nu a fost sau nu va fi	Compatibil	

terță sau a notificat autorității de rezoluție intenția sa de a iniția o astfel de procedură.	declanșată în legătură cu respectiva instituție din statul terț într-un interval de timp rezonabil; c) autoritatea relevantă din statul terț a inițiat o procedură de rezoluție în legătură cu instituția din statul terț sau a notificat Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenția sa de a iniția o astfel de procedură.		
(3) În cazul în care ia o măsură independentă în legătură cu o sucursală din Uniune, o autoritate de rezoluție are în vedere obiectivele rezoluției și ia măsura în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante: (a) principiile stabilite la articolul 34; (b) cerințele din titlul IV capitolul IV referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție .	Articolul 327.- (4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune independentă în legătură cu o sucursală din Republica Moldova, aceasta are în vedere obiectivele rezoluției și întreprinde acțiunea în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante: a) principiile stabilite la art.61; b) cerințele referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție art.72-84.	Compatibil	
Articolul 97 Cooperarea cu autoritățile din țări terțe			
(1) Prezentul articol se aplică în legătură cu cooperarea cu țările terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la articolul 93 alineatul (1) cu țara terță relevantă și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la articolul 93 alineatul (1), cu țara terță relevantă, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv.	Articolul 328. - (1) Prezentul articol se aplică în ceea ce privește cooperarea cu statele terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la art.323 ¹ alin.(1) cu statul terț relevant și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la art.323 ¹ alin.(1) cu statul terț relevant, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv.	Compatibil	
(2) ABE poate să încheie acorduri-cadru de cooperare neobligatorii cu următoarele autorități relevante din țările terțe: (a) în cazurile în care o filială din Uniune este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din țara terță în care este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d); (b) în cazurile în care o instituție dintr-o țară terță își desfășoară activitatea prin sucursale din Uniune în două sau	Articolul 328. - (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau, după caz, în calitate de autoritate de rezoluție, încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu acordul-cadru încheiat de Autoritatea bancară europeană cu autoritățile relevante din statele terțe: a) în cazurile în care o filială din Uniunea Europeană este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din statul terț în care este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la art.1 alin.(1) lit.c) și d); b) în cazurile în care o instituție dintr-un stat terț își desfășoară activitatea prin sucursale din Uniunea	Compatibil	

mai multe state membre, autoritatea relevantă a țării terțe în care este stabilită respectiva instituție; (c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe instituții-filiale în țări terțe, autoritățile relevante din țările terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale; (d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe țări terțe, autoritățile relevante din țările terțe în care au fost situate respectivele sucursale. Acordurile menționate la prezentul alineat nu vizează instituții în mod individual. Aceste acorduri nu impun obligații legale pentru statele membre.	Europeană în două sau mai multe state membre, autoritatea relevantă a statului terț în care este stabilită respectiva instituție; c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la art. 1 alin.(1) lit.c) și d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe instituții-filiale în state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale; d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe state terțe, autoritățile relevante din statele terțe în care au fost situate respectivele sucursale.		
(3) Acordurile-cadru de cooperare menționate la alineatul (2) instituie procese și acorduri între autoritățile participante privind schimbul de informații necesare pentru cooperarea pentru îndeplinirea parțială sau integrală a următoarelor sarcini și pentru exercitarea unor sau tuturor competențelor următoare în raport cu instituțiile menționate la alineatul (2) literele (a)-(d) sau cu grupurile care le includ: (a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu articolele 10-13 și cu cerințe similare impuse de legislația țărilor terțe relevante; (b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu articolele 15 și 16 și cu cerințe similare impuse de legislația țărilor terțe relevante; (c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în	Articolul 324. – (3) Acordurile menționate la alin.(1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme de cooperare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și autoritățile relevante din statul terț în vederea îndeplinirii a unor sau tuturor sarcinilor și exercitarea a unor sau tuturor competențelor: a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu prevederile art.23-31²³ și cu cerințe similare impuse de legislația statului terț respectiv; b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu prevederile art.32-34⁴ și cu cerințe similare impuse de legislația țării terțe respective; c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41⁸ și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv; d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu prevederile art.42-44 și a oricăror altor competențe similare prevăzute de legislația statului terț respectiv;	Compatibil	

conformitate cu articolele 17 și 18 și a oricăror alte competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27 și a oricăror alte competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din țara terță.	e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din statul terț respectiv.		
(4) Autoritățile competente sau, după caz, autoritățile de rezoluție încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu acordul-cadru încheiat de ABE cu autoritățile relevante din țările terțe menționate la alineatul (2). Prezentul articol nu împiedică statele membre sau autoritățile competente ale acestora să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu țări terțe, în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Articolul 328. - (4) Dispozițiile prezentului articol nu împiedică Republica Moldova sau Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu state terțe, în conformitate cu normele art.33 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010.	Compatibil	
(5) Acordurile de cooperare încheiate între autoritățile de rezoluție ale statelor membre și cele ale țărilor terțe în conformitate cu prezentul articol pot să includă dispoziții privind următoarele aspecte: (a) schimbul de informații necesar pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție; (b) consultarea și cooperarea pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la articolele 94 și 96 și a unor competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a unor competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de luarea oricărei	Articolul 328. - (3) Acordurile de cooperare încheiate între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritățile de rezoluție ale statelor terțe în conformitate cu prezentul articol pot include dispoziții privind următoarele aspecte: a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție; b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la art.325 și 326 și a unor competențe similare prevăzute de legislația statelor terțe relevante; c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației statelor terțe relevante; d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de a întreprinde orice acțiune semnificativă, în temeiul prezentei legi sau	Compatibil	

măsuri importante în temeiul prezentei directive sau al legislației țărilor terțe relevante în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acordului; (e) coordonarea comunicărilor publice în cazul luării unor măsuri comune de rezoluție; (f) procedurile și acordurile privind schimbul de informații și cooperarea în conformitate cu literele (a)-(e), inclusiv, după caz, prin instituirea și utilizarea unor grupuri de gestionare a crizelor.	al legii relevante din statul terț relevant în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acordului ; e) coordonarea comunicării publice, în cazul acțiunii comune de rezoluție; f) stabilirea procedurilor și a acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit.a)-e) din prezentul alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.		
(6) Statele membre notifică ABE în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de autoritățile de rezoluție și autoritățile competente în conformitate cu prezentul articol.	Articolul 328. - (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de aceasta în conformitate cu prezentul articol	Compatibil	
Articolul 98 Confidențialitate			
(1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție și ministerele competente fac schimb de informații confidențiale cu autoritățile relevante din țările terțe numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoarele: (a) autoritățile țărilor terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la articolul 84; În cazul în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea acestor date către autoritățile țărilor terțe fac obiectul dreptului în vigoare la nivelul Uniunii și la cel național în ceea ce privește protecția datelor. (b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din țările terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta directivă și, sub rezerva dispozițiilor prezentului alineat litera (a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop. Statele membre se asigură că autoritățile competente fac schimb de informații confidențiale, care includ și planuri de	Articolul 329. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, fac schimb de informații confidențiale cu autoritățile relevante din statele terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) autoritățile din statele terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la art.288-291. În măsura în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea unor astfel de date către autoritățile statelor terțe sunt reglementate de Legea nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și de legislația Uniunii Europene în materie; b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din statele terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta lege și, în conformitate cu dispozițiile lit.a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate face schimb de informații confidențiale, inclusiv de planuri de redresare, cu	Compatibil	

redresare, cu autoritățile relevante din țări terțe numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) în ceea ce privește informațiile referitoare la redresare și la rezoluție, condițiile prevăzute la primul paragraf de la prezentul alineat; (b) în ceea ce privește alte informații aflate la dispoziția autorităților competente, condițiile prevăzute la articolul 55 din Directiva 2013/36/UE. În sensul celui de al doilea paragraf, informațiile referitoare la redresare și la rezoluție includ toate informațiile direct legate de sarcinile autorităților competente în temeiul prezentei directive, în special planificarea redresării și planurile de redresare, măsurile de intervenție timpurie și schimburile cu autoritățile de rezoluție cu privire la planificarea rezoluției, planurile de rezoluție și măsurile de rezoluție.	autoritățile relevante din state terțe numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) în ceea ce privește informațiile referitoare la redresare și rezoluție, sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (1); b) în ceea ce privește celelalte informații aflate la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prevăzute de Legea 202/2017 care reglementează schimbul de informații confidențiale de către autoritatea competentă cu autoritățile din state terțe. (3) În sensul alin. (2), informațiile referitoare la redresare și rezoluție includ toate informațiile direct legate de atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute de prezenta lege, inclusiv cele privind planificarea redresării, planurile de redresare, măsurile de intervenție timpurie, schimbul de informații cu autoritățile de rezoluție referitor la planificarea rezoluției, planurile de rezoluție și măsurile de rezoluție.		
(2) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, autoritățile de rezoluție, autoritățile competente și ministerele competente nu divulgă aceste informații autorităților relevante din țările terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informațiile (denumită în continuare „autoritatea de origine”) este de acord cu această divulgare; (b) informațiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către autoritatea de origine.	(4) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, Banca Națională a Moldovei, în calitatea de autoritate de rezoluție și/sau de autoritate competentă, și Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, nu divulgă aceste informații autorităților relevante din statele terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informațiile este de acord cu această divulgare; b) informațiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către autoritatea prevăzută la lit.a).	Compatibil	
(3) În sensul prezentului articol, informațiile sunt considerate confidențiale dacă ele fac obiectul cerințelor de confidențialitate în temeiul dreptului Uniunii.	(5) În sensul prezentului articol, informațiile sunt considerate confidențiale dacă ele fac obiectul cerințelor de confidențialitate în temeiul dreptului Uniunii Europene.	Compatibil	
TITLUL VII			
MECANISMELE DE FINANȚARE			
Articolul 99			
Sistemul european al mecanismelor de finanțare			
Se instituie sistemul european al mecanismelor de finanțare, care se compune din:			NORMĂ-GENERALĂ CADRU/ nu poate fi transpusă, se traspune

(a) mecanismele de finanțare naționale instituite în conformitate cu articolul 100; (b) împrumuturile dintre mecanismele de finanțare naționale prevăzute la articolul 106; (c) mutualizarea mecanismelor de finanțare naționale în cazul rezoluției grupurilor conform prevederilor articolului 107.			prin următoarele articole, privitoare la instituirea mecanismului național de finanțare și prin recunoașterea cooperării europene.
Articolul 100 Cerința privind instituirea de mecanisme de finanțare a rezoluției			
(1) Statele membre instituie unul sau mai multe mecanisme de finanțare în scopul asigurării aplicării efective a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către autoritatea de rezoluție. Statele membre se asigură că utilizarea mecanismelor de finanțare poate fi declanșată de către o autoritate publică desemnată sau de o autoritate investită cu competențe administrative publice. Mecanismele de finanțare trebuie utilizate doar în conformitate cu obiectivele rezoluției și cu principiile stipulate la articolele 31 și 34.	Articolul 296. –(1) În vederea asigurării aplicării eficiente a instrumentelor și competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție se constituie fondul de rezoluție bancară. (2) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară poate fi dispusă numai de Banca Națională a Moldovei, în exercitarea competențelor sale de autoritate de rezoluție și numai în conformitate cu obiectivele rezoluției și principiilor prevăzute la art.55-57 și art.61-65. Articolul 296¹ - Fondul de rezoluție bancară, stabilit conform art.296, mecanismele de finanțare a rezoluției din alte state membre, mecanismul de acordare de împrumuturi reciproce între fondul de rezoluție bancară pe de o parte și mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre pe de altă parte, prevăzut la art.313², precum și mecanismul de participare a fondului de rezoluție bancară și a celorlalte mecanisme de finanțare a rezoluției din alte state membre la finanțarea rezoluției la nivelul grupului potrivit art.313⁴ -313⁷ fac parte din sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european.	Compatibil	
(2) Statele membre pot folosi aceeași structură administrativă ca și mecanismele lor de finanțare pentru schema lor de garantare a depozitelor.	Articolul 297. – Resursele fondului de rezoluție bancară sunt administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit dispozițiilor prezentei legi.	Compatibil	

(3) Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare dispun de resurse de finanțare adecvate.	Articolul 298. – (1) Fondul de rezoluție bancară se alimentează, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare:	Compatibil	
(4) În sensul alineatului (3), mecanismele de finanțare dispună în special de competența de a: (a) percepe contribuții ex ante menționate la articolul 103, în vederea atingerii nivelului-țintă menționat la articolul 102; (b) percepe contribuții ex post extraordinare, menționate la articolul 104, în cazul în care contribuțiile menționate la litera (a) sunt insuficiente; și (c) contracta împrumuturi și de a obține alte forme de sprijin menționate la articolul 105.	a) contribuții anuale, menționate la art.306-309, în vederea atingerii nivelului-țintă; b) contribuții extraordinare,menționate la art.310-312, în cazul în care contribuțiile prevăzute la lit.a) sînt insuficiente în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; și c) împrumuturi și alte forme de sprijin prevăzute la art. 313. (2) Nivelul contribuțiilor anuale și extraordinare ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi. (3) Instituțiile de credit plătesc Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar contribuțiile prevăzute la alin.(2), în termenele comunicate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil	
(5) Cu excepția cazurilor permise în temeiul alineatului (6), fiecare stat membru își instituie mecanismele de finanțare naționale printr-un fond a cărui utilizare poate fi declanșată de autoritatea sa de rezoluție, în scopurile prevăzute la articolul 101 alineatul (1).	Articolul 300. – Resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.	Compatibil/transpus prin art. 296, 298, 300 și art 301	
(6) Fără a aduce atingere alineatului (5) din prezentul articol, un stat membru poate, în scopul de a-și îndeplini obligațiile în temeiul prezentului articol alineatul (1), să își instituie mecanisme de finanțare naționale prin contribuții obligatorii din partea instituțiilor care sunt autorizate pe teritoriul său; contribuțiile respective au la bază criteriile menționate la articolul 103 alineatul (7) și nu sunt deținute printr-un fond controlat de autoritatea sa de rezoluție, dacă toate condițiile următoare sunt îndeplinite: (a) suma percepută prin contribuții este cel puțin egală cu suma care se impune a fi percepută în temeiul articolului 102; (b) autoritatea de rezoluție a statului membru are dreptul la o sumă egală cu valoarea respectivelor contribuții, pe care statul membru o pune imediat la dispoziția autorității de			Dispozitii optionale neimplementate de RM, pentru utilizarea unui sistem alternativ de colectare a contribuțiilor

rezoluție în cauză la solicitarea acesteia din urmă, pentru a fi utilizate exclusiv în scopurile prevăzute la articolul 101; (c) statul membru notifică Comisiei decizia sa de a se prevala de competența discreționară de a-și structura mecanismele de finanțare în conformitate cu prezentul alineat; (d) statul membru notifică Comisiei cel puțin anual suma menționată la litera (b); și (e) cu excepția cazurilor prevăzute în prezentul alineat, mecanismele de finanțare respectă articolele 99-102, articolul 103 alineatele (1)-(4) și (6) și articolele 104-109. În sensul prezentului alineat, printre mijloacele financiare disponibile de care se ține seama pentru a atinge nivelul-țintă specificat la articolul 102 se pot număra contribuții obligatorii ale oricărei scheme de contribuții obligatorii instituite de un stat membru între 17 iunie 2010 și 2 iulie 2014 din partea instituțiilor de pe teritoriul său, cu scopul de a acoperi costurile aferente riscului sistemic, intrării în dificultate și rezoluției instituțiilor, cu condiția ca statul membru să respecte prevederile din prezentul titlu. Contribuțiile la schemele de garantare a depozitelor nu sunt luate în considerare în ceea ce privește atingerea nivelului-țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției prevăzut la articolul 102.			
Articolul 101			
Utilizarea mecanismelor de finanțare a rezoluției			
(1) Mecanismele de finanțare instituite conform articolului 100 pot fi utilizate de autoritatea de rezoluție numai în măsura necesară pentru a asigura aplicarea efectivă a instrumentelor de rezoluție, în următoarele scopuri: (a) pentru garantarea activelor sau pasivelor instituției aflate în rezoluție, a filialelor sale, a unei instituții-punte sau a unui vehicul de gestionare a activelor; (b) pentru a acorda împrumuturi instituției în aflate în rezoluție, filialelor sale, unei instituții-punte sau unui vehicul de gestionare a activelor;	Articolul 301. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, numai în măsura necesară pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel: a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor instituției supuse rezoluției, a filialelor sale, ale unei instituții-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor; b) pentru a acorda împrumuturi instituției supuse rezoluției, filialelor sale, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor;	Compatibil	

(c) pentru a cumpăra active ale instituției aflate în rezoluție; (d) pentru a furniza contribuții unei instituții-punte și unui vehicul de gestionare a activelor; (e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor în conformitate cu articolul 75; (f) pentru a furniza o contribuție instituției aflate în rezoluție în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție decide să excludă anumiți creditori din domeniul de aplicare al recapitalizării interne, în conformitate cu articolul 44 alineatele (3)-(8); (g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, în conformitate cu articolul 106; (h) pentru orice fel de combinație a măsurilor menționate la literele (a)-(g). Mecanismele de finanțare pot fi utilizate pentru luarea măsurilor menționate la primul paragraf și în ceea ce privește cumpărătorul, în cadrul instrumentului de vânzare a activității.	c) pentru achiziția de active ale instituției supuse rezoluției; d) pentru a furniza finanțarea necesară unei instituții-punte ori unui vehicul de administrare a activelor; e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform art.266; f) pentru a furniza finanțare instituției supuse rezoluției în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform art.155¹-161; g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art. 313² și de a garanta împrumuturi conform art. 313⁶; h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora; h¹) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84 și 263, 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 institutia supusă rezoluției i) pentru orice fel de combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h¹). (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.		
(2) Mecanismul de finanțare a rezoluției nu se utilizează în mod direct pentru a absorbi pierderile unei instituții sau ale unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau pentru a recapitaliza o astfel de instituție sau de entitate. În cazul în care utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției în scopurile prevăzute la alineatul (1) din prezentul articol are drept rezultat indirect transferarea către acest mecanism de finanțare a unei părți din pierderile unei instituții sau ale unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), se aplică principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției prevăzute la articolul 44.	Articolul 302. – (1)Resursele fondului de rezoluție bancară nu pot fi utilizate în mod direct pentru a absorbi pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) sau pentru recapitalizarea acestora. În cazul în care utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în scopurile prevăzute la art.301 are ca efect indirect transferarea către fondul de rezoluție bancară a unei părți din pierderile unei instituții de credit sau ale unei entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d), se aplică principiile care reglementează utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară prevăzute la art.154-163¹.	Compatibil	

(3) Atunci când se aplică alineatul (2), se anulează orice remunerație variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, a actualilor și a foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare a instituției aflate în rezoluție pentru perioadele anterioare intrării în dificultate a instituției, care nu a fost plătită sau nu a devenit legitimă înainte de adoptarea deciziei de a se lua măsuri de rezoluție. Remunerația variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, care a devenit legitimă sau a fost plătită, în perioada de 24 de luni care precedă decizia de a lua măsuri de rezoluție, actualilor și foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare se returnează sau se rambursează de către aceștia, cu excepția cazului în care dovedesc că nu au participat sau nu au fost responsabili de comportamentul care a dus la intrarea în dificultate a instituției aflate în rezoluție sau care a contribuit la aceasta. Prezentul alineat nu se aplică remunerației variabile, inclusiv beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, care este reglementată printr-un contract colectiv de muncă	Articolul 302. – (2) Atunci când se aplică alin.(1), se anulează orice remunerație variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, a actualilor și a foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare a instituției de credit supuse rezoluției pentru perioadele anterioare intrării în dificultate a instituției, care nu a fost plătită sau nu a devenit legitimă înainte de adoptarea deciziei de a aplica acțiuni de rezoluție. Remunerația variabilă, inclusiv beneficiile discreționare de tipul pensiilor, care a devenit legitimă sau a fost plătită, în perioada de 24 de luni care precedă decizia de a aplica acțiuni de rezoluție, actualilor și foștilor membri ai organului de conducere și ai conducerii superioare se returnează sau se rambursează de către aceștia, cu excepția cazului în care dovedesc că nu au participat sau nu au fost responsabili de comportamentul care a dus la intrarea în dificultate a instituției de credit supuse rezoluției sau care a contribuit la aceasta. Prezentul alineat nu se aplică remunerației variabile, inclusiv beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, care este reglementată printr-un contract colectiv de muncă	Compatibil	
Articolul 102			
Nivelul-țintă			

(1) Statele membre se asigură că, până la 31 decembrie 2024, mijloacele financiare disponibile ale propriilor mecanisme de finanțare se ridică la cel puțin 1 % din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor autorizate pe propriul teritoriu. Statele membre pot stabili niveluri-țintă superioare acestei valori.	Articolul 303. – (1) Nivelul-țintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară este 3% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei. (2) Nivelul prevăzut la alin.(1) trebuie atins pentru prima dată cel târziu la 31 decembrie 2024. (3) Începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, nivelul țintă prevăzut la alin.(1) se stabilește în mărime de 1% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Republicii Moldova. (4) Până la survenirea termenului prevăzut la alin. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește prin reglementări niveluri țintă intermediare ținând cont de etapele de majorare a nivelului de acoperire a depozitelor garantate prevăzute în Legea 160/2023.	Compatibil	
(2) Pe parcursul perioadei inițiale prevăzute la alineatul (1), contribuțiile la mecanismele de finanțare percepute în conformitate cu articolul 103 trebuie repartizate cât mai uniform posibil în timp, până la atingerea nivelului-țintă prevăzut, dar ținându-se seama în mod corespunzător de etapa ciclului de activitate și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor care contribuie. Statele membre pot prelungi perioada de timp inițială cu maximum patru ani dacă mecanismele de finanțare fac plăți cumulate care depășesc 0,5 % din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor autorizate pe teritoriul lor, garantate în temeiul Directivei 2014/49/UE.	Articolul 304. – (1) În aplicarea prevederilor art.303, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară astfel încât acestea să fie repartizate cât mai uniform posibil în timp, dar ținându-se seama în mod corespunzător de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra poziției financiare a instituțiilor de credit care contribuie. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate prelungi termenul prevăzut la art.303 alin.(2) până la care trebuie atins nivelul-țintă, cu maximum 4 ani, dacă se fac plăți din fondul de rezoluție bancară care cumulate depășesc 0,5% din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei.	Compatibil	
(3) Dacă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru atingerea nivelului-țintă menționat la alineatul (1) de la prezentul articol, contribuțiile <i>ex ante</i>	Articolul 305. – (1) Dacă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru atingerea nivelului-țintă menționat la art.303, contribuțiile anuale prevăzute	Compatibil	

percepute în conformitate cu articolul 103 se reiau până la atingerea nivelului-țintă. Autoritățile de rezoluție pot amâna colectarea contribuțiilor ex ante percepute în conformitate cu articolul 103 cu până la trei ani pentru a se asigura că cuantumul care urmează să fie colectat ajunge la o valoare proporțională cu costurile procesului de colectare, cu condiția ca o astfel de amânare să nu afecteze în mod semnificativ capacitatea autorității de rezoluție de a utiliza mecanismele de finanțare a rezoluției în temeiul articolului 101. În cazul în care resursele financiare disponibile reprezintă mai puțin de două treimi din nivelul-țintă, contribuțiile se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-țintă într-un termen rezonabil care nu depășește șase ani. Contribuția obișnuită ține seama în mod corespunzător de etapa unui ciclu de activitate și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea atunci când se stabilesc contribuțiile anuale în contextul prezentului alineat.	la art.306-309 se reiau până la atingerea nivelului-țintă. Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide amânarea contribuțiilor anuale percepute conform art.306-309 cu până la trei ani pentru a se asigura că cuantumul care urmează să fie colectat ajunge la o valoare proporțională cu costurile procesului de colectare, cu condiția ca o astfel de amânare să nu afecteze în mod semnificativ capacitatea autorității de rezoluție de a utiliza fondul de rezoluție bancară în temeiul art.301. (2) În cazul în care mijloacele financiare ale fondului de rezoluție reprezintă mai puțin de două treimi din nivelul-țintă, contribuțiile anuale se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-țintă într-un termen rezonabil care nu depășește șase ani. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește nivelul contribuției anuale pentru situațiile vizate de prezentul articol, ținând cont de faza ciclului economic și de impactul pe care contribuțiile prociclice îl pot avea asupra instituțiilor de credit care contribuie.		
(4) ABE înaintează Comisiei, până în 31 octombrie 2016, un raport care cuprinde recomandări cu privire la punctul de referință adecvat pentru stabilirea nivelului-țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției și, mai ales, indică dacă totalul pasivelor constituie o bază mai potrivită decât depozitele acoperite.	-	Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(5) Pe baza rezultatelor raportului menționat la alineatul (4), până la 31 decembrie 2016, Comisia înaintează, după caz, Parlamentului European și Consiliului o propunere legislativă privind baza pentru nivelul-țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției.	-	Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 103 Contribuții ex ante			
(1) Pentru a atinge nivelul-țintă menționat la articolul 102, statele membre se asigură că respectivele contribuții sunt percepute cel puțin anual de la instituțiile autorizate pe teritoriul lor, inclusiv de la sucursalele din Uniune.	Articolul 306. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină contribuția anuală a fiecărei instituții de credit, inclusiv de la sucursalele acestora, potrivit ponderii valorii datoriilor instituției de credit, excluzând fondurile proprii, și deducând depozitele acoperite ale acesteia în valoarea agregată a datoriilor tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul Moldovei, excluzând fondurile	Compatibil	

	proprii agregate, și deducînd depozitele acoperite agregate ale acestora.		
(2) Contribuția fiecărei instituții se determină ca raport între valoarea pasivelor sale (cu excepția fondurilor proprii) minus depozitele acoperite, și valoarea pasivelor agregate (cu excepția fondurilor proprii), minus depozitele acoperite, ale tuturor instituțiilor autorizate pe teritoriul statului membru. Aceste contribuții se ajustează proporțional cu profilul de risc al instituțiilor conform criteriilor adoptate în temeiul alineatului (7) din prezentul articol.	(2) Contribuțiile determinate potrivit alin.(1) sînt ajustate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în funcție de profilul de risc al fiecărei instituții de credit și comunicate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție, în scopul colectării acestora.	Compatibil	
(3) Mijloacele financiare disponibile pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă menționat la articolul 102 pot include angajamente de plată irevocabile garantate în întregime prin active cu risc scăzut negrevate de drepturi ale unor terți, puse la dispoziția autorităților de rezoluție și destinate exclusiv utilizării în scopurile menționate la articolul 101 alineatul (1). Ponderea angajamentelor de plată irevocabile nu depășește 30 % din cuantumul total al contribuțiilor percepute în conformitate cu prezentul articol. În limita respectivă, autoritatea de rezoluție stabilește anual ponderea angajamentelor de plată irevocabile în cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate în conformitate cu prezentul articol.	Articolul 298. – (1) Fondul de rezoluție bancară se alimentează, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare: (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili ca un procent de maximum 30% din totalul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit, colectate potrivit dispozițiilor prezentei legi, să poată fi sub formă de angajamente de plată irevocabile, garantate în întregime prin active cu grad scăzut de risc, negrevate de sarcini în favoarea unor terți, emise în favoarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și destinate exclusiv utilizării în scopurile prevăzute la art.301. În limita menționată, autoritatea de rezoluție stabilește anual ponderea angajamentelor de plată irevocabile în cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă prevăzut la art.303-305.	Compatibil	
(3a) Autoritatea de rezoluție solicită angajamentele de plată irevocabile asumate în temeiul alineatului (3) de la prezentul articol atunci când este necesară utilizarea mecanismelor de finanțare a rezoluției în temeiul articolului 101. Atunci când o entitate încetează să mai intre sub incidența articolului 1, statele membre se asigură că autoritatea de rezoluție anulează angajamentele de plată irevocabile asumate în temeiul alineatului (3) de la prezentul articol, iar garanțiile reale care acoperă angajamentele respective sunt returnate. Având în vedere necesitatea de a menține sau de a restabili un nivel adecvat al mijloacelor financiare disponibile în cadrul mecanismelor de finanțare a rezoluției, statele membre se asigură că, în cazurile menționate la al doilea	Articolul 298. - (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită executarea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4) atunci când este necesară utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară în condițiile art. 301. (7) În cazul în care o instituție de credit încetează să mai intre sub incidența prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune anularea angajamentelor de plată irevocabile asumate în temeiul alin.(4), iar garanțiile reale constituite pentru garantarea acestora se restituie instituției de credit, după caz. (8) În situațiile prevăzute la alin. (7), în vederea menținerii sau restabilirii nivelului adecvat al resurselor financiare ale fondului de rezoluție bancară, Banca	Compatibil	

paragraf, autoritățile de rezoluție au competența, în cazul anulării angajamentelor de plată irevocabile, de a stabili un cuantum cu care entitatea menționată la al doilea paragraf contribuie la mecanismul de finanțare a rezoluției sub forma, în condițiile și în termenele stabilite în decizia autorității de rezoluție. Contribuția menționată la al treilea paragraf nu depășește cuantumul angajamentelor de plată irevocabile anulate în temeiul celui de al doilea paragraf	Națională a Moldovei are competența de a stabili obligația instituției de credit de a contribui la fondul de rezoluție bancară cu o sumă echivalentă angajamentelor de plată irevocabile anulate, în condițiile, forma și termenele stabilite prin decizia acesteia. Contribuția prevăzută în prezentul alineat nu poate depăși valoarea angajamentelor de plată irevocabile anulate.		
(4) Statele membre se asigură că obligația de plată a contribuțiilor prevăzute la prezentul articol este executorie în temeiul dreptului intern, iar contribuțiile datorate sunt plătite integral. Statele membre stabilesc obligații adecvate în materie de reglementare contabilizare, raportare și alte obligații pentru a se asigura de plata integrală a contribuțiilor datorate. Statele membre asigură măsuri vizând verificarea în mod corespunzător a achitării corecte a contribuțiilor. Statele membre asigură măsuri vizând prevenirea evaziunii, fraudei și abuzului.	Articolul 307. (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, instituțiile de credit și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar furnizează acesteia informațiile necesare pentru determinarea contribuțiilor anuale. (2) Dacă o instituție de credit 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. (3) În cazul prevăzut la alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate debita contul curent al instituției de credit în cauză cu sumele datorate. (4) Aplicarea de sancțiuni unei instituții de credit pentru nerespectarea dispozițiilor art.296 -313 nu conduce la exceptarea instituției de credit de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.	Compatibil	
(5) Sumele percepute în temeiul prezentului articol sunt utilizate exclusiv în scopurile menționate la articolul 101 alineatul (1).	Articolul 308. – Resursele financiare colectate în baza prezentei legi pot fi utilizate exclusiv pentru scopurile prevăzute la art.301. Veniturile din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art.6 alin.(4)-(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.	Compatibil	
(6) Sub rezerva articolelor 37, 38, 40, 41 și 42, sumele primite din partea instituției aflate în rezoluție sau a instituției-punte, dobânzile și alte venituri generate de	Articolul 309. – Cu respectarea prevederilor prezentei legi, sumele primite de la instituția supusă rezoluției sau de la instituția-punte, dobânzile și alte venituri generate de investiții, precum și toate celelalte	Compatibil	

investiții, precum și toate celelalte venituri pot fi afectate mecanismelor de finanțare.	venituri obținute din administrarea fondului de rezoluție bancară sînt afectate alimentării fondului de rezoluție bancară.		
(7) Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a specifica noțiunea de ajustare a contribuțiilor proporțional cu profilul de risc al instituțiilor, menționată la alineatul (2) de la prezentul articol, ținând seama de toate elementele următoare: (a) expunerea la risc a instituției, inclusiv importanța activităților sale de tranzacționare, expunerile sale extrabilanțiere și gradul său de îndatorare; (b) stabilitatea și diversitatea surselor de finanțare ale societății și ale activelor foarte lichide, negrevate; (c) situația financiară a instituției; (d) probabilitatea ca instituția să fie supusă unei proceduri de rezoluție; (e) măsura în care instituția a beneficiat în trecut de sprijin financiar public extraordinar; (f) complexitatea structurii instituției și posibilitățile de soluționare ale acesteia; (g) importanța instituției pentru stabilitatea sistemului financiar sau a economiei unuia sau mai multor state membre sau a Uniunii; (h) faptul că instituția face parte dintr-un SIP.	Regulation nr.74/2020 privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară	Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(8) Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a preciza: (a) obligațiile în materie de înregistrare, contabilitate și raportare, precum și celelalte obligații menționate la alineatul (4) vizând asigurarea achitării efective a contribuțiilor;	Regulation nr.74/2020 privind modul de calcul și de plată a contribuțiilor la fondul de rezoluție bancară	Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(b) măsurile menționate la alineatul (4) vizând asigurarea verificării în mod corespunzător a achitării corecte a contribuțiilor.			
Articolul 104			
Contribuții ex post extraordinare			
(1) În cazul în care mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanțare, statele membre se asigură că sunt percepute contribuții ex post extraordinare de la instituțiile autorizate pe teritoriul lor, pentru acoperirea sumelor suplimentare. Aceste contribuții ex post extraordinare sunt repartizate instituțiilor în conformitate cu normele prevăzute la articolul 103 alineatul (2). Cuantumul total al contribuțiilor ex post extraordinare pe an nu depășesc de trei ori 12,5% din nivelul-țintă specificat la articolul 102.	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 instituție de credit plătește o contribuție extraordinară, stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi. (2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pe an pentru întregul sistem bancar nu depășește de trei ori 12,5% din nivelul țintă specificat la art.303-305.	Compatibil	
(2) Contribuțiilor percepute în temeiul prezentului articol li se aplică articolul 103 alineatele (4)-(8).	Articolul 311. – Dispozițiile art.307-309 sînt aplicabile la stabilirea contribuțiilor extraordinare.	Compatibil	
(3) Autoritatea de rezoluție poate amâna, integral sau parțial, obligația unei instituții de a plăti contribuțiile ex post extraordinare la mecanismul de finanțare a rezoluției în cazul în care contribuțiile ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituției. O astfel de amânare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de șase luni, dar poate fi reînnoită la cererea instituției. Contribuțiile amânate în temeiul prezentului paragraf sunt achitate atunci când plata nu mai periclitează lichiditatea și solvabilitatea instituției.	Articolul 312. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a instituțiilor de credit, poate amîna, integral sau parțial, obligația unei instituții de credit de a plăti contribuția extraordinară la fondul de rezoluție bancară în cazul în care plata contribuției ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit. O astfel de amînare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de șase luni, dar poate fi reînnoită la cererea băncii. (2) Contribuțiile extraordinare a căror plată este amînată în temeiul prezentului articol trebuie plătite atunci cînd aceasta nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit.	Compatibil	
(4) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a preciza circumstanțele și condițiile în care contribuția unei instituții poate fi amînată în temeiul alineatul (3) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 105			
Mijloace de finanțare alternative			

Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare care intră sub jurisdicția lor sunt abilitate să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituții, instituții financiare sau alte părți terțe, în cazurile în care sumele percepute în conformitate cu articolul 103 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanțare, iar contribuțiile ex post extraordinare prevăzute la articolul 104 nu sunt imediat accesibile sau suficiente.	Articolul 313. – Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituției de credit sau alte părți terțe, în cazul în care sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară, iar contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente.	Compatibil	
Articolul 106 Împrumuturi între mecanismele de finanțare			
(1) Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare care intră sub jurisdicția lor pot să solicite împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii, în cazurile în care: (a) sumele percepute în conformitate cu articolul 103 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanțare; (b) contribuțiile ex post extraordinare prevăzute la articolul 104 nu sunt imediat accesib (c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la articolul 105 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile.	Articolul 313². – (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene, în cazurile în care: a) sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fonului de rezoluție bancară; b) contribuțiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente; și c) mecanismele de finanțare alternative prevăzute la art.313 nu sunt imediat accesibile în condiții rezonabile.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare care intră sub jurisdicția lor sunt abilitate să acorde împrumuturi altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii în situațiile menționate la alineatul (1).	(2) Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să acorde împrumuturi, din resursele fondului de rezoluție, altor mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii Europene în situațiile menționate la alin. (1).	Compatibil	
(3) În urma unei solicitări efectuate în temeiul alineatului (1), fiecare dintre celelalte mecanisme de finanțare de pe teritoriul Uniunii decide dacă să acorde sau nu un împrumut mecanismului de finanțare solicitant. Statele membre pot solicita ca această decizie să fie luată după consultarea sau cu acordul ministerului competent sau al guvernului. Decizia este luată în regim de urgență.	(3) La primirea unei solicitări în temeiul alin.(2), Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator a fondului de rezoluție bancară, formulează în regim de urgență o propunere de decizie motivată în legătură cu aceasta, pe care o transmite, Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și Ministerului Finanțelor în calitate de minister competent. Decizia cu privire la acordarea unui împrumut trebuie să fie luată în consens de respectivele autorități în regim de urgență.	Compatibil	
(4) Rata dobânzii, perioada de rambursare și alți termeni și alte condiții ale împrumuturilor se stabilesc de comun acord	(4) Rata dobânzii, perioada de rambursare, alți termeni și condiții ale împrumutului se stabilesc de comun	Compatibil	

de mecanismul de finanțare care primește împrumutul și celelalte mecanisme de finanțare care au decis să participe. Împrumuturile fiecărui mecanism de finanțare participant trebuie să aibă aceeași rată a dobânzii, aceeași perioadă de rambursare, aceiași termeni și aceleași condiții, cu excepția cazului în care mecanismele de finanțare participante convin, în unanimitate, să procedeze altfel.	acord de către Fondul de garantare a depozitelor bancare și celelalte mecanisme de finanțare participante la împrumut.		
(5) Suma acordată ca împrumut de fiecare acoperite de finanțare a rezoluției participant este determinată pe baza raportului dintre valoarea depozitelor acoperite din statul membru al respectivului mecanism de finanțare a rezoluției, și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste rate de contribuție pot fi modificate prin acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante.	(5) Suma acordată ca împrumut din resursele fondului de rezoluție bancară se determină potrivit raportului dintre valoarea depozitelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor bancare și suma agregată a depozitelor acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanțare a rezoluției participante. Aceste cote de participare pot fi modificate cu acordul tuturor mecanismelor de finanțare participante.	Compatibil	
(6) Sumele de rambursat datorate, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru se tratează ca active ale mecanismului de finanțare a rezoluției care a acordat împrumutul și pot fi luate în considerare la atingerea nivelului-țintă aferent mecanismului de finanțare respectiv.	(6) Împrumutul acordat, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanțare a rezoluției dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene se tratează ca activ al fondului de rezoluție bancară și se ia în considerare la determinarea nivelului-țintă de finanțare.	Compatibil	
Articolul 107 Mutualizarea mecanismelor de finanțare naționale în cazul rezoluției grupurilor			
(1) Statele membre se asigură că, în cazul rezoluției grupurilor în conformitate cu articolul 91 sau cu articolul 92, mecanismul de finanțare național al fiecărei instituții care face parte din grup contribuie la finanțarea rezoluției grupului în conformitate cu prezentul articol.	Articolul 313³. – (1) În cazul rezoluției unui grup conform art.295 ¹⁷ -295 ⁴¹ sau art.295 ⁴² -295 ⁵⁵ fondul de rezoluție bancară contribuie la finanțarea rezoluției grupului conform prezentului articol.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), autoritatea de rezoluție a grupului, în urma consultării cu autoritățile de rezoluție ale instituțiilor care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror măsuri de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la articolele 91 și 92. Planul de finanțare se stabilește în conformitate cu procedura decizională menționată la articolele 91 și 92.	(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu autoritățile de rezoluție ale entităților care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror acțiuni de rezoluție, un plan de finanțare ca element component al schemei de rezoluție a grupului prevăzute la art.295 ¹⁷ - 295 ⁴¹ . (3) Planul de finanțare se stabilește conform procedurii decizionale prevăzute la art.295 ¹⁷ -295 ⁵⁵ .	Compatibil	
(3) Planul de finanțare include:	4) Planul de finanțare include:	Compatibil	

(a) o evaluare în conformitate cu articolul 36 în ceea ce privește entitățile din grup afectate; (b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție; (c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și de creditori; (d) eventuala contribuție pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor în conformitate cu articolul 109; (e) contribuția totală prin mecanismele de finanțare a rezoluției și scopul și forma contribuției; (f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare dintre mecanismele naționale de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului pentru constituirea contribuției totale menționate la litera (e); (g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități din grup afectată trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții; (h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții, instituții financiare și alte terțe părți, în temeiul articolului 105; (i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.	a) o evaluare conform art.72-84 cu privire la entitățile din grup afectate; b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluție; c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acționari și creditori; d) eventuala contribuție pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor conform art.313⁸; e) contribuția totală a mecanismelor de finanțare a rezoluției, scopul și forma contribuției; f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare mecanism de finanțare al statelor membre în care sunt situate entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități afectate din grup trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții; h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe, în temeiul art.313; i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.		
(4) Baza pentru repartizarea contribuției menționate la alineatul (3) litera (e) este conformă cu alineatul (5) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, în conformitate cu articolul 12 alineatul	(5) Baza de calcul pentru repartizarea contribuției prevăzute la alin.(3) lit.e) este conformă cu alin.(5) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, conform art.31³ alin.(1) lit.f), cu	Compatibil	

(3) litera (f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel.	excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel.		
(5) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele: (a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; (b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; (c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și (d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției.	(6) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele: a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al Uniunii Europene al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției.	Compatibil	
(6) Statele membre stabilesc în avans norme și proceduri prin care să se asigure că fiecare mecanism de finanțare național poate să-și aducă contribuția la finanțarea rezoluției grupului imediat, fără a aduce atingere alineatului (2).	Articolul 313⁴. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, stabilește norme și proceduri care să permită fondului de rezoluție bancară să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, fără a aduce atingere art.313 ³ alin.(2).	Compatibil	
(7) În sensul prezentului articol, statele membre se asigură că mecanismele de finanțare a grupurilor sunt abilitate, în condițiile prevăzute la articolul 105, să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituții, instituții financiare sau alte părți terțe.	Articolul 313⁵. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, atunci când este desemnat administrator al mecanismului de finanțare a grupului, poate, în condițiile prevăzute la art.313, să contracteze împrumuturi sau alte forme de suport de la instituții de credit, instituții financiare și alte părți terțe.	Compatibil	

(8) Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare naționale care intră sub jurisdicția lor pot garanta orice fel de împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului în conformitate cu alineatul (7).	Articolul 313⁶. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului, poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.313⁵.	Compatibil	
(9) Statele membre se asigură că orice venituri sau profituri care rezultă din utilizarea mecanismelor de finanțare a grupului sunt alocate mecanismelor de finanțare naționale în conformitate cu contribuțiile lor la finanțarea rezoluției astfel cum se prevede la alineatul (2).	Articolul 313⁷. – Orice profituri generate de folosirea mecanismelor de finanțare ale grupului sunt afectate fondului de rezoluție bancară, proporțional cu contribuția acestuia la mecanismul de finanțare a rezoluției grupului stabilită conform art.313³ alin.(2)-(3)	Compatibil	
Articolul 108 Rangul acordat în ierarhia în materie de insolvență			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității.
(1) Statele membre se asigură că în legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență: (a) următoarele elemente au același rang de prioritate care este superior rangului acordat în temeiul literei (b): (i) depozitele acoperite; (ii) creanțele schemelor de garantare a depozitelor menționate la articolul 9 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE,; (b) următoarele elemente au același rang de prioritate care este superior rangului acordat în temeiul literei (c): (i) acea parte din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților publice care depășește nivelul de acoperire prevăzut la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE; (ii) depozitele care ar fi depozite eligibile ale persoanelor fizice și ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii, și ale autorităților publice, dacă nu ar fi fost constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii ale unor instituții stabilite în Uniune;		Compatibil	Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității.

(c) depozitele care nu sunt menționate la literele (a) și (b) au același rang de prioritate care este superior rangului acordat creanțelor deținute de creditorii chirografari obișnuiți. Depozitele menționate la articolul 5 alineatul (1) literele (b), (c), (f), (k) și (l) din Directiva 2014/49/UE nu se includ la primul paragraf literele (a), (b) și (c) de la prezentul alineat și nu au un rang de prioritate superior rangului prevăzut pentru creanțele deținute de creditorii chirografari obișnuiți.”			
(2) Statele membre se asigură că, în cazul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), creanțele negarantate obișnuite au, în legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior creanțelor negarantate care rezultă din instrumentele de datorie care îndeplinesc următoarele condiții: (a) scadența contractuală inițială a instrumentelor de datorie este de cel puțin un an; (b) instrumentele de datorie nu conțin instrumente financiare derivate încorporate și nici nu sunt instrumente financiare derivate; (c) documentele contractuale relevante și, după caz, prospectul care se referă la emisiunea acestor instrumente de datorie precizează în mod explicit rangul inferior acordat în temeiul prezentului alineat.			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolvenței
(3) Statele membre se asigură că creanțele negarantate rezultate din instrumentele de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) literele (a), (b) și (c) din prezentul articol au, în legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior rangului de prioritate al creanțelor rezultate din instrumentele menționate la articolul 48 alineatul (1) literele (a)-(d).			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolvenței
(4) Fără a aduce atingere alineatelor (5) și (7), statele membre se asigură că legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, astfel cum era adoptată la 31 decembrie 2016, se aplică rangului acordat în procedurile obișnuite de insolvență creanțelor			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolvenței

negarantate care rezultă din instrumente de datorie emise de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d) din prezenta directivă înainte de data intrării în vigoare a măsurilor de transpunere în dreptul intern a Directivei (UE) 2017/2399 a Parlamentului European și a Consiliului (16).			
(5) În cazul în care, după data de 31 decembrie 2016 și înainte de 28 decembrie 2017, un stat membru a adoptat o legislație națională care reglementează rangul acordat în procedurile obișnuite de insolvență creanțelor negarantate rezultate din instrumente de datorie emise după data aplicării unei astfel de legislații, alineatul (4) al prezentului articol nu se aplică creanțelor rezultate din instrumente de datorie emise după data aplicării respectivei legislații naționale, cu condiția respectării tuturor condițiilor de mai jos: (a) legislația națională respectivă prevede că, în cazul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), creanțele negarantate obișnuite au, în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior rangului creanțelor negarantate care rezultă din instrumentele de datorie care îndeplinesc următoarele condiții: (i) scadența contractuală inițială a instrumentelor de datorie este de cel puțin un an; (ii) instrumentele de datorie nu conțin instrumente financiare derivate încorporate și nici nu sunt instrumente financiare derivate; și (iii) documentele contractuale relevante și, după caz, prospectul care se referă la emisiunea acestor instrumente de datorie precizează în mod explicit rangul inferior acordat în temeiul dreptului intern; (b) în temeiul legislației naționale respective, creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la litera (a) de la prezentul paragraf au, în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior rangului de prioritate al creanțelor rezultate din instrumentele menționate la articolul 48 alineatul (1) literele (a)-(d).			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității

La data intrării în vigoare a măsurilor de transpunere în dreptul intern a Directivei (UE) 2017/2399 , creanțele negarantate rezultate din instrumente de datorie, menționate la litera (b) de la primul paragraf, au același rang de prioritate ca cel menționat la alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și la alineatul (3) din prezentul articol.			
(6) În sensul alineatului (2) litera (b) și al alineatului (5) primul paragraf litera (a) punctul (ii), instrumentele de datorie cu dobândă variabilă derivată dintr-o rată de referință utilizată la scară largă și instrumentele de datorie care nu sunt denominate în moneda națională a emitentului, cu condiția ca principalul, rambursarea și dobânzile să fie denominate în aceeași monedă, nu sunt considerate, doar pe baza acestor caracteristici, instrumente de datorie care conțin instrumente derivate încorporate.			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității
(7) Statele membre care au adoptat, înainte de 31 decembrie 2016, o legislație națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, în temeiul căreia creanțele negarantate obișnuite rezultate din instrumente de datorie emise de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d) sunt împărțite în două sau mai multe ranguri de prioritate diferite sau în temeiul căreia rangul de prioritate al creanțelor negarantate obișnuite rezultate din astfel de instrumente de datorie se modifică în raport cu toate celelalte creanțe negarantate obișnuite de același rang, pot prevedea ca instrumentele de datorie cu cel mai scăzut rang de prioritate dintre respectivele creanțe negarantate obișnuite să aibă același rang ca cel al creanțelor care îndeplinesc condițiile de la alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și de la alineatul (3) din prezentul articol.			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității
(8) În cazul în care instrumentele de rezoluție menționate la articolul 37 alineatul (3) litera (a) sau (b) sunt utilizate pentru a transfera doar o parte din activele, drepturile sau pasivele instituției aflate în rezoluție, mecanismul de finanțare a rezoluției are o creanță împotriva instituției sau entității reziduale menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), pentru toate cheltuielile și pierderile suportate de mecanismul de finanțare a rezoluției ca urmare a oricăror contribuții la rezoluție efectuate în temeiul articolului 101 alineatul (1) în legătură cu pierderile pe care în mod normal le-ar fi suportat creditorii.			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolabilității
(9) Statele membre se asigură că, în legislația lor națională care reglementează procedura obișnuită de insolvență,			Norma este transpusă integral în cadrul PL de modificare a cadrului

creanțele mecanismului de finanțare a rezoluției menționate la prezentul articol alineatul (8) și la articolul 37 alineatul (7) au un rang de prioritate privilegiat, care este superior rangului acordat creanțelor aferente depozitelor și schemelor de garantare a depozitelor în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol.			de lichidare bancară, deoarece privește ierarhia creanțelor în cazul insolvenței
Articolul 109 Utilizarea schemelor de garantare a depozitelor în contextul rezoluției			
(1) Atunci când autoritățile de rezoluție iau măsuri de rezoluție cu privire la o instituție de credit și dacă aceste măsuri garantează faptul că deponenții continuă să aibă acces la depozitele lor, statele membre se asigură că schema de garantare a depozitelor la care este afiliată instituția de credit respectivă contribuie cu următoarele cuantumuri: (a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă în sensul articolului 43 alineatul (2) litera (a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, cuantumul cu care depozitele acoperite ar fi fost reduse sau convertite pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția aflată în rezoluție în temeiul articolului 46 alineatul (1), dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în domeniul de aplicare al recapitalizării interne; (b) în cazul aplicării instrumentului de vânzare a activității sau a instrumentului instituției-punte, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, conducând la ieșirea de pe piață a instituției aflate în rezoluție: (i) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și (ii) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului.	Articolul 313⁸. – (1) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual, ia o acțiune de rezoluție care asigură în continuare accesul deponenților la propriile lor depozite, schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar la care instituția de credit este membră participă la finanțarea rezoluției cu următoarele cuantumuri: a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, în sensul art.152 lit.a), în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, cu suma cu care depozitele acoperite ar fi fost reduse sau convertite pentru a absorbi pierderile și a recapitaliza instituția de credit aflată în rezoluție în temeiul <u>art.171</u>, dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în aria de aplicare a recapitalizării interne; b) în cazul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției-punte, în mod independent sau în combinație cu alte instrumente de rezoluție, conducând la ieșirea de pe piață a instituției aflate în rezoluție: (i) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite și a datoriilor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și (ii) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului.	Compatibil	
(2) În cazurile menționate la alineatul (1) litera (b) de la prezentul articol, atunci când transferul către destinatar	Articolul 313⁹. –.	Compatibil	

include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, iar autoritatea de rezoluție a ajuns la concluzia că circumstanțele menționate la articolul 44 alineatul (3) sunt întrunite în cazul respectivelor depozite sau datorii, și atunci când nici pragul prevăzut la articolul 44 alineatul (5) litera (a), nici pragul prevăzut la articolul 44 alineatul (8) litera (a) pentru utilizarea mecanismelor de finanțare a rezoluției nu este atins prin contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare din partea acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cuantumul cu care contribuie schema de garantare a depozitelor este următorul: (a) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor menționate la articolul 108 alineatul (1) primul paragraf și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și (b) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului. Statele membre se asigură că, odată ce schema de garantare a depozitelor a adus o contribuție în cazurile menționate la primul paragraf, instituția aflată în rezoluție se abține de la achiziționarea de participații în alte întreprinderi, precum și de la efectuarea de distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază sau de plăți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de la desfășurarea unor alte activități care pot conduce la o ieșire de fonduri.	(1) În cazurile menționate la art. 313⁸ alin.(1) lit.b), atunci când transferul către destinatar include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a ajuns la concluzia că circumstanțele menționate la art.155¹ sunt întrunite în cazul respectivelor depozite sau datorii, și atunci când nici pragul prevăzut la art.158 lit.a), nici pragul prevăzut la art.161 lit.a) pentru utilizarea Fondului de rezoluție nu este atins prin contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare din partea acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cuantumul cu care contribuie Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este următorul: (a) cuantumul necesar pentru a acoperi diferența dintre, pe de o parte, valoarea depozitelor acoperite, a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor, ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților publice care depășesc nivelul de acoperire, a depozitelor care ar fi eligibile dacă nu ar fi constituite prin intermediul sucursalelor situate în afara Republicii Moldova, precum și a celorlalte depozite, cu excepția celor excluse de la garantare și a pasivelor cu același rang de prioritate sau cu un rang de prioritate superior depozitelor acoperite și, pe de altă parte, valoarea activelor instituției aflate în rezoluție care urmează să fie transferate unui destinatar; și (b) dacă este cazul, un cuantum necesar pentru a asigura neutralitatea capitalului destinatarului în urma transferului. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că, odată ce Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a adus o contribuție în cazurile menționate la alin.(1), instituția de credit aflată în rezoluție se abține de la achiziționarea de participații în alte întreprinderi, precum și de la efectuarea de distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază sau de plăți aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de la desfășurarea unor alte activități care pot conduce la o ieșire de fonduri.		
(3) În cazul în care fondurile schemei de garantare a depozitelor sunt utilizate în procesul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu	Articolul 313¹⁰. –	Compatibil	

alineatul (1) litera (a) pentru a contribui la recapitalizarea instituției aflate în rezoluție, statele membre se asigură că schema de garantare a depozitelor își transferă deținerile de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în instituția aflată în rezoluție către sectorul privat de îndată ce situația comercială și financiară o permite. Statele membre se asigură că schema de garantare a depozitelor scoate pe piață acțiunile sau alte instrumente de proprietate menționate la primul paragraf în mod deschis și transparent. În cadrul niciunei astfel de vânzări acțiunile sau instrumentele respective nu sunt prezentate incorect, nu există discriminări între potențialii cumpărători, iar orice astfel de vânzare se efectuează în condiții comerciale.	(1) În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sunt utilizate în procesul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ alin.(1) lit.a) pentru a contribui la recapitalizarea instituției de credit aflate în rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar își transferă deținerile de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate în instituția aflată în rezoluție către sectorul privat de îndată ce situația comercială și financiară permite acest lucru. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar înstrăinează, în mod deschis și transparent, acțiunile sau alte instrumente de proprietate prevăzute la alin. (1). (3) Înstrăinarea prevăzută la alin. (2) se realizează fără prezentarea denaturată a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, fără discriminare între potențialii cumpărători și în condiții comerciale.		
(4) Contribuția schemei de garantare a depozitelor la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol este luată în considerare pentru calcularea pragurilor prevăzute la articolul 44 alineatul (5) litera (a) și alineatul (8) litera (a), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) valoarea totală a activelor instituției aflate în rezoluție nu depășește, pe bază individuală, 80 de miliarde EUR; (b) instituția aflată în rezoluție nu a fost identificată, în cele 24 de luni anterioare deciziei de a lua măsuri de rezoluție, ca entitate destinată lichidării în planul de rezoluție a grupului sau în planul de rezoluție; (c) instrumentele de fonduri proprii și datoriile eligibile ale instituției aflate în rezoluție, precum și orice datorii care nu se mai califică drept eligibile, deoarece nu îndeplinesc condiția menționată la articolul 72c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, au fost utilizate integral pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, cu excepția datoriilor eligibile în privința cărora autoritatea de rezoluție consideră că sunt întrunite circumstanțele menționate la articolul 44 alineatul (3) din prezenta directivă;	Articolul 313¹¹. – (1) Contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ este luată în considerare pentru calcularea pragurilor prevăzute la art.158 lit.a) și art.161 lit.a), în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) valoarea totală a activelor instituției de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, nu depășește echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro ; b) instituția de credit aflată în rezoluție nu a fost identificată, în cele 24 de luni anterioare deciziei de aplicare a acțiunii de rezoluție, ca entitate destinată lichidării în planul de rezoluție sau, dup caz, în planul de rezoluție al grupului; c) instrumentele de fonduri proprii și datoriile eligibile ale instituției de credit aflate în rezoluție, precum și orice datorii care nu se mai califică drept eligibile ca urmare a neîndeplinirii condiției prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60, 61 și 62 din Legea nr.202/2017, au fost utilizate integral pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, cu excepția	Compatibil	

(d) pentru o instituție aflată în rezoluție ale cărei active sunt în cuantum total, pe bază individuală, de peste 30 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) este cel puțin egal cu nivelul menționat la articolul 45c alineatul (6a). Statele membre pot decide că primul paragraf de la prezentul alineat se aplică numai în cazul în care instituția aflată în rezoluție nu a încălcat cerința menționată la articolul 45 alineatul (2) litera (a), inclusiv nivelurile-țintă intermediare corespunzătoare stabilite în temeiul articolului 45m alineatele (1) și (2), timp de două trimestre consecutive în perioada de patru ani care se încheie la data anterioară primei zile din cele trei trimestre complete care preced decizia de a lua măsuri de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție a aplicat cel puțin una dintre măsurile menționate la articolul 45k alineatul (1) pentru a remedia o încălcare a cerinței menționate la articolul 45 alineatul (2) litera (a), autoritatea de rezoluție nu ia în considerare încălcările respectivei cerințe în cursul celor patru trimestre complete care preced decizia de a lua măsuri de rezoluție. Al doilea paragraf de la prezentul alineat nu se aplică cerințelor care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7)	datoriilor eligibile în privința cărora autoritatea de rezoluție consideră că sunt întrunite circumstanțele menționate la art.155¹; d) pentru o instituție aflată în rezoluție ale cărei active sunt în cuantum total, pe bază individuală, de peste 30 de miliarde EUR, nivelul cerinței menționate la art.164 alin.(1) este cel puțin art.167⁸ alin. (4) –(5). (2) Alineatul (1) se aplică numai în cazul în care instituția de credit aflată în rezoluție nu a încălcat cerința prevăzută la art.164 alin.(1), inclusiv nivelurile-țintă intermediare stabilite în conformitate cu art.170⁷-170¹⁰ alin.(1), timp de două trimestre consecutive în perioada de patru ani care se încheie în ziua anterioară primei zile din cele trei trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (3) În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție a aplicat una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la art.167⁴ alin.(1)-(3) pentru remedierea încălcării cerinței prevăzute la art.164 alin.(1), autoritatea de rezoluție nu ia în considerare încălcarea respectivei cerințe pe parcursul celor patru trimestre complete care precedă decizia de aplicare a măsurilor de rezoluție. (4) Alineatele (2) și (3) nu se aplică cerințelor care rezultă din aplicarea art. 165³, 165⁴ sau 165⁶.		
(5) În cazul în care contribuția schemei de garantare a depozitelor la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul alineatelor (2) și (4) de la prezentul articol, alături de contribuția la absorbția pierderilor și la recapitalizare a acționarilor și a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, permite utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, contribuția schemei de garantare a depozitelor se limitează la cuantumul necesar pentru a atinge pragurile prevăzute la articolul 44 alineatul (5) litera (a) și la alineatul (8) litera (a). În urma contribuției schemei de garantare a depozitelor, mecanismul de finanțare a rezoluției se utilizează în conformitate cu principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, prevăzute la articolele 44 și 101.	Articolul 313¹². – (1) În cazul în care contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la un transfer ce include depozite care nu sunt depozite acoperite sau alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 313⁹ și art.313¹¹, împreună cu contribuția acționarilor, a deținătorilor de alte instrumente de proprietate, a deținătorilor instrumentelor de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, permite utilizarea Fondului de rezoluție, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar se limitează la cuantumul necesar pentru atingerea pragurilor prevăzute la art.158 lit. a) și art.161 lit. a), În urma contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Fondul de rezoluției se utilizează în conformitate cu principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanțare a rezoluției, prevăzute la art.154-163¹ și art.301-302.	compatibil	

În cazul în care valoarea totală a activelor unei instituții aflate în rezoluție este cuprinsă, pe bază individuală, între 30 de miliarde EUR și 80 de miliarde EUR, contribuția schemei de garantare a depozitelor în temeiul prezentului alineat nu depășește 2,5 % din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției aflate în rezoluție.	(2) În cazul în care valoarea totală a activelor unei instituții de credit aflate în rezoluție calculată pe bază individuală, este cuprinsă între echivalentul în lei al sumei de 30 miliarde euro și echivalentul în lei al sumei de 80 miliarde euro, contribuția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prevăzută la alin. (1) nu poate depăși 2,5% din totalul datoriilor, inclusiv fondurile proprii ale instituției de credit aflate în rezoluție.		
(6) În cazul în care se aplică alineatul (4) de la prezentul articol și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 44 alineatul (7) primul paragraf, schema de garantare a depozitelor efectuează o contribuție suplimentară egală cu cuantumul pierderilor pe care le-ar fi suferit depozitele acoperite, dacă acestea ar fi suferit pierderi proporționale cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate în ierarhia națională în materie de insolvență. Costul contribuției suplimentare a schemei de garantare a depozitelor menționat la primul paragraf de la prezentul alineat nu depășește pierderile pe care schema de garantare a depozitelor le-ar fi suportat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, astfel cum sunt estimate în temeiul articolului 36 alineatul (8)	Articolul 313¹³ – (1) În cazul în care se aplică art.313¹¹ și sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.160, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar efectuează o contribuție suplimentară egală cu cuantumul pierderilor pe care le-ar fi suferit depozitele acoperite, dacă acestea ar fi suferit pierderi proporționale cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate potrivit ordinii de prioritate aplicabile în procedura de insolabilitate. (2) Contribuția suplimentară prevăzută la alin.(1) nu poate depăși cuantumul pierderilor pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată în cadrul procedurii obișnuite de insolabilitate, astfel cum acestea sunt estimate potrivit art.79 din prezenta lege.	compatibil	
7) Statele membre se asigură că, în toate cazurile, cuantumul total al contribuției schemei de garantare a depozitelor la o măsură de rezoluție în conformitate cu prezentul articol nu depășește cuantumul menționat la articolul 11 e litera (a) din Directiva 2014/49/UE. Atunci când se aplică instrumentul de vânzare a activității sau instrumentul instituției-punte în conformitate cu alineatul (1) litera (b) sau cu alineatul (2) de la prezentul articol, cuantumul contribuției schemei de garantare a depozitelor menționate în dispozițiile respective nu depășește 62,5 % din nivelul-țintă al schemei de garantare a depozitelor menționat la articolul 10 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE. Autoritatea desemnată poate decide ca limita menționată la al doilea paragraf de la prezentul alineat să nu se aplice în cazul în care autoritatea de rezoluție oferă autorității desemnate o justificare conform căreia este necesar un	Articolul 313¹⁴ – (1) În toate cazurile, cuantumul total al contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la o acțiune de rezoluție în conformitate cu art.313⁸ -313¹³ nu depășește cuantumul testului celui mai mic cost astfel cum este reglementat în Legea 160/2023. (2) Atunci când se aplică instrumentul de vânzare a afacerii sau instrumentul instituției-punte în conformitate cu art. 313⁸ alin.(1) lit.b) sau cu art.313⁹, cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește 62,5 % din nivelul-țintă al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar menționat la art.25 din Legea 160/2023. (3) Autoritatea desemnată conform Legii 160/2023 poate decide ca limita menționată la alin. (2) să nu se aplice în cazul în care autoritatea de rezoluție oferă autorității desemnate o justificare conform căreia este necesar un cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar mai mare decât 62,5 % din	compatibil	

cuantum al contribuției schemei de garantare a depozitelor mai mare decât 62,5 % din nivelul-țintă pentru a se evita efecte negative asupra stabilității financiare sau pentru a menține accesul deponenților la depozitele lor. Atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu prezentul articol alineatul (1) litera (a), cuantumul contribuției schemei de garantare a depozitelor nu depășește pierderile pe care schema de garantare a depozitelor le-ar fi suportat dacă instituția ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență, astfel cum sunt estimate în temeiul articolului 36 alineatul (8). La cerere, schema de garantare a depozitelor informează prompt autoritatea de rezoluție cu privire la cuantumurile menționate la primul și al doilea paragraf.	nivelul-țintă pentru a se evita efecte negative asupra stabilității financiare sau pentru a menține accesul deponenților la depozitele lor. (4) Atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu art.313⁸ lit.(a), cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu depășește pierderile pe care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar le-ar fi suportat dacă instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvabilitate, astfel cum sunt estimate în temeiul art. 79. (5) La cerere, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar informează prompt autoritatea de rezoluție cu privire la cuantumurile menționate la alin. (1) și (2).		
(8) Autoritatea de rezoluție determină cuantumul contribuției schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prezentul articol și notifică decizia sa autorității desemnate și schemei de garantare a depozitelor. Schema de garantare a depozitelor pune în aplicare decizia respectivă fără întârziere.	Articolul 313¹⁵ – Banca Națională a Moldovei determină cuantumul contribuției Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu prevederile art. 3138 – 31314 și notifică decizia sa autorității desemnate și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pune în aplicare decizia respectivă fără întârziere.	compatibil	
(9) Atunci când depozitele eligibile dintr-o instituție aflată în rezoluție sunt transferate unei alte entități prin instrumentul de vânzare a activității sau prin instrumentul instituției-punte, deponenții nu au, în temeiul Directivei 2014/49/UE, nicio creanță împotriva schemei de garantare a depozitelor în legătură cu nicio parte a depozitelor acestora din instituția aflată în rezoluție care nu sunt transferate, cu condiția ca cuantumul depozitelor lor care sunt transferate să fie cel puțin egal cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la articolul 6 din directiva respectivă.	Articolul 313¹⁶ - Atunci când depozitele eligibile dintr-o instituție aflată în rezoluție sunt transferate unei alte entități prin instrumentul de vânzare a afacerii sau prin instrumentul instituției-punte, deponenții nu au, în temeiul Legii 160/2023, nicio creanță împotriva Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în legătură cu nicio parte a depozitelor acestora din instituția aflată în rezoluție care nu sunt transferate, cu condiția ca cuantumul depozitelor lor care sunt transferate să fie cel puțin egal cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la art.24 din Legea 160/2023.	Compatibil	
(10) În cazul în care schema de garantare a depozitelor aduce o contribuție la măsura de rezoluție, se aplică articolul 101 alineatul (3).	Articolul 313¹⁸ - În cazul în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar aduce o contribuție la acțiunea de rezoluție, se aplică art.302 alin.(2)	compatibil	
(11) Până la 11 mai 2028, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 cu privire la condițiile în care autoritatea		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

desemnă poate să nu aplice limita menționată la alineatul (7) al doilea paragraf de la prezentul articol.			
TITLUL VIII SANȚIUNI	TITLUL VI SANȚIUNI ȘI MĂSURI SANȚIONATOARE APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT		
Articolul 110 Sanțiuni administrative și alte măsuri administrative			
(1) Fără a aduce atingere dreptului statelor membre de a prevedea și de a impune sancțiuni penale, statele membre prevăd norme privind sancțiuni administrative și alte măsuri administrative aplicabile în cazul în care dispozițiile de drept intern adoptate pentru transpunerea prezentei directive nu sunt respectate și iau toate măsurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare a acestora. În cazul în care statele membre decid să nu stabilească norme pentru sancțiuni administrative pentru încălcări care fac obiectul dreptului penal intern, acestea îi comunică Comisiei dispozițiile de drept penal relevante. Sancțiunile administrative și celelalte măsuri administrative sunt eficace, proporționale și disuasive.	Articolul 314. – (1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei este competentă să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare prevăzute în prezenta lege în cazul încălcării dispozițiilor acesteia. (7) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere cooperează în mod strâns între ele, pentru a asigura că aplicarea sancțiunilor și măsurilor sancționatoare produc efectele urmărite.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că, atunci când obligațiile menționate la alineatul (1) se aplică instituțiilor, instituțiilor financiare și întreprinderilor-mamă din Uniune în cazul unei încălcări pot fi aplicate sancțiuni administrative, în condițiile prevăzute de dreptul intern, membrilor organului de conducere, precum și altor persoane fizice care se fac vinovate de respectiva încălcare în temeiul dreptului intern.	Articolul 314. – (4) În sensul prevederilor alin.(3) lit.a) sînt supuse obligației de furnizare a informațiilor: a) instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d); b) persoanele fizice care aparțin persoanelor juridice menționate la lit.a); c) terțele persoane către care persoanele juridice menționate la lit.a) au externalizat anumite funcții operaționale sau activități.	Compatibil	
(3) Competențele de aplicare a sancțiunilor administrative prevăzute în prezenta directivă sunt atribuite autorităților de rezoluție sau autorităților competente, în cazul în care acestea diferă unele de celelalte, în funcție de tipul de încălcare. Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente au toate competențele de colectare de informații și competențele de investigare necesare exercitarea atribuțiilor lor corespunzătoare. Atunci când își exercită competențele de aplicare a sancțiunilor, autoritățile de rezoluție și	Articolul 314. – (2) Banca Națională a Moldovei are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare pentru exercitarea funcțiilor sale. (3) Competența prevăzută la alin.(2) include: a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, la intervale regulate și în formatele specificate;	Compatibil	

autoritățile competente colaborează îndeaproape pentru a se asigura că sancțiunile administrative sau celelalte măsuri administrative produc efectele scontate și își coordonează acțiunile în cazurile cu caracter transfrontalier.	b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin.(4); c) competența de a efectua toate inspecțiile necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin.(4); d) competența de a solicita, în caz de necesitate, oricărei persoane, furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei.		
(4) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente își exercită competențele administrative de aplicare a sancțiunilor în conformitate cu prezenta directivă și cu dreptul intern, în oricare din următoarele moduri: (a) direct; (b) în colaborare cu alte autorități; (c) sub responsabilitatea lor, prin delegare către astfel de autorități; (d) prin sesizarea autorităților judiciare competente.	Articolul 314. – (6) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de aplicare a sancțiunilor și măsurilor sancționatoare, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare dintre următoarele modalități: a) în mod direct; b) în colaborare cu alte autorități; c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate; d) prin sesizarea autorităților judiciare competente.	Compatibil	
Articolul 111 Dispoziții specifice			

1) Statele membre se asigură că actele cu putere de lege și actele administrative naționale prevăd sancțiuni și alte măsuri administrative cel puțin pentru următoarele cazuri: (a) nerespectarea obligației de a elabora, de a păstra și de a actualiza planul de redresare și planul de redresare a grupului, cu încălcarea dispozițiilor articolului 5 sau 7; (b) nerespectarea obligației de a notifica autorității competente intenția de a acorda sprijin financiar grupului, cu încălcarea dispozițiilor articolului 25; (c) nerespectarea obligației de a furniza toate informațiile necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluție, cu încălcarea dispozițiilor articolului 11; (d) nerespectarea de către organul de conducere al unei instituții sau al unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) a obligației de a notifica autorității competente faptul că instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, cu încălcarea dispozițiilor articolului 81 alineatul (1). (e) nerespectarea cerințelor menționate la articolul 44a; (f) nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la articolul 45e sau 45f.	Articolul 315. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.316, față de entitățile pentru care este competentă potrivit prevederilor art.3 alin.(1), în cazul în care constată producerea următoarelor fapte, fără a se limita la acestea: a) nerespectarea deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate de rezoluție, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare; b) nerespectarea obligației de acordare de asistență Băncii Naționale a Moldovei la elaborarea și actualizarea planului de rezoluție, prevăzute la art.27; c) nerespectarea obligației de informare a Băncii Naționale a Moldovei asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o modificare a planurilor, prevăzute la art.28 alin.(2); d) nerespectarea obligației de păstrare și/sau de furnizare a evidențelor contractelor financiare încheiate de acestea, prevăzute la art.30 alin.(1); e) nerespectarea obligațiilor de cooperare și furnizare a tuturor informațiilor necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a informațiilor și analizelor prevăzute în secțiunea B din anexă, prevăzute la art.31 alin.(1); f) nerespectarea obligațiilor privind transmiterea propunerilor de măsuri avînd ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor, prevăzute la art.37 alin.(1), respectiv a planului de conformare la măsurile alternative impuse de Banca Națională a Moldovei, prevăzute la art.38 alin.(1); g) nerespectarea oricăreia dintre măsurile dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art.39, de către destinatarii acestora; h) nerespectarea solicitării de contactare a potențialilor cumpărători sau a condițiilor de contactare a potențialilor cumpărători, potrivit prevederilor art.43; i) nerespectarea cerinței de a demonstra că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce sau converti valoarea unei datorii reglementate de legislația unui alt stat putea fi aplicată, prevăzute la art.169; j) nerespectarea cerințelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile; k) nerespectarea de către organul de conducere a obligațiilor privind elaborarea, prezentarea, modificarea, punerea în aplicare sau revizuirea planului de reorganizare;	Compatibil	

	l) nerespectarea obligațiilor referitoare la emiterea instrumentelor de fonduri proprii de bază, sau de deținere a unei autorizații prealabile în acest scop; m) nerespectarea obligației de furnizare a informațiilor și asistenței, prevăzute la art.233; n) nerespectarea obligației de furnizare a serviciilor și facilităților necesare, prevăzute la art.236; o) nerespectarea obligațiilor de raportare și/sau de plată a contribuției prevăzute la art.307; p) nerespectarea obligațiilor de plată a contribuției anuale sau extraordinare, potrivit art.310. q) nerespectarea cerințelor menționate la art.167¹; r) nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile menționate la art.167¹⁴ sau 167¹⁵-167¹⁹; (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.316, în următoarele situații: a) nerespectarea deciziei Băncii Naționale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate competentă, de trecere de la cerințele simplificate la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art.9-22²⁰ și art.23-31²⁴, precum și a termenului de conformare; b) nerespectarea obligațiilor privind elaborarea, menținerea, actualizarea, modificarea și transmiterea planurilor de redresare; c) nerespectarea obligației de păstrare a evidențelor contractelor financiare; d) nerespectarea obligației de stabilire și includere în planurile de redresare a indicatorilor pentru monitorizare; e) nerespectarea de către conducerea superioară și organul de conducere a obligației de a notifica decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare; f) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a Moldovei potrivit prevederilor art.42, de către destinatarii acestora; g) nerespectarea solicitării formulate de Banca Națională a Moldovei conform art.45, de înlocuire a conducerii superioare și a organului de conducere, în ansamblul său, ori a unor membri ai acestuia; h) nerespectarea de către conducerea superioară și organul de conducere a obligației 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, prevăzute la art.46; i) nerespectarea de către organul de conducere a obligației de notificare cu privire la faptul că acestea intră sau sunt susceptibile de a intra în stare de dificultate, prevăzute la art.277. j) nerespectarea de către entitățile din grup, persoane juridice în Republica Moldova, respectiv de către organele de conducere ale acestora a obligațiilor incidente în cazul încheierii unui acord de sprijin financiar intragrup, în cazul acordării sprijinului financiar, precum și a obligațiilor de transparență privind participarea într-un acord de sprijin financiar, prevăzute la art.41¹⁴, 41¹⁵, 41¹⁸, 41²⁷, 41²⁹, 41³⁰ și 41³⁵.		
(2) Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1), sancțiunile administrative și celelalte măsuri administrative care pot fi aplicate includ cel puțin următoarele: (a) o declarație publică prin care să se indice persoana fizică, instituția, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniune sau altă persoană juridică responsabilă de încălcare și natura încălcării; (b) un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea aceluia comportament; (c) o interdicție temporară de a exercita funcții în instituțiile sau în entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), împotriva oricărui membru al organului de conducere instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau oricărei alte persoane fizice considerate responsabile; (d) în cazul unei persoane juridice, amenzi administrative de până la 10 % din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri pe care aceasta a înregistrat-o în exercițiul financiar precedent. Dacă persoana juridică este o filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea care rezultă din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang în exercițiul financiar precedent;	Articolul 316. – (1) Sancțiunile care pot fi aplicate în cazul săvârșirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) avertisment scris; b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, instituția de credit, instituția financiară, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, sau altă persoană juridică responsabilă și fapta săvârșită; c) amendă aplicabilă persoanelor juridice, pînă la 10% din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea rezultată din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, în exercițiul financiar precedent; d) amendă aplicabilă persoanelor fizice, pînă la echivalentul în lei a 5 milioane euro la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a Moldovei valabil la data intrării în vigoare a prezentei Legi; e) amendă pînă la de două ori valoarea beneficiului obținut în urma săvârșirii faptei, dacă acesta poate fi determinat.	Compatibil	

(e) în cazul unei persoane fizice, amenzi administrative în valoare de până la 5 000 000 EUR sau, în statele membre în care euro nu este moneda oficială, valoarea echivalentă în moneda națională la 2 iulie 2014; (f) amenzi administrative egale cu până la de două ori valoarea beneficiului rezultat din încălcare, în cazul în care beneficiul poate fi stabilit;			
Articolul 112 Publicarea sancțiunilor administrative			
(1) Statele membre asigură faptul că autoritățile de rezoluție și autoritățile competente publică, pe site-ul lor internet oficial, cel puțin sancțiunile administrative pe care le-au impus pentru încălcarea dispozițiilor naționale care transpun prezenta directivă, atunci când aceste sancțiuni nu au făcut obiectul unei căi de atac sau atunci când căile de atac au fost epuizate. Această publicare se realizează fără întârzieri nejustificate, după ce persoana fizică sau juridică respectivă este informată cu privire la sancțiune, informațiile publicate incluzând tipul și natura încălcării, precum și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate. În cazul în care statele membre permit publicarea sancțiunilor împotriva cărora există o cale de atac, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente publică, fără întârzieri nejustificate, pe site-urile lor internet oficiale, informații privind situația căii de atac și rezultatul acestora.	Articolul 317. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică, de îndată, pe pagina web oficială, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art.316 care nu au fost contestate în condițiile prevăzute de art.11 și 11¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și pe cele în privința cărora contestațiile au fost respinse în mod definitiv, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii.	Compatibil	
(2) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente publică sancțiunile pe care le impun, fără a indica identitatea entităților implicate, într-un mod conform cu dreptul intern, în oricare din următoarele situații: (a) atunci când sancțiunea este impusă unei persoane fizice, iar în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporționalității publicării datelor cu caracter personal, să dovedește că publicarea este disproporționată; (b) atunci când publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă penală în curs de desfășurare;	Articolul 317. – (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancțiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe: a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporționalității publicării datelor cu caracter personal, se dovedește că publicarea respectivă este disproporționată în raport cu fapta sancționată; b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare; c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu	Compatibil	

(c) atunci când publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, prejudicii disproporționate instituțiilor implicate, entităților implicate de tipul celor menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau persoanelor fizice implicate. Alternativ, în astfel de cazuri, publicarea datelor respective poate fi amânată pentru o perioadă rezonabilă de timp dacă se poate preconiza că, în cursul perioadei respective, motivele care au justificat publicarea informațiilor, fără a indica identitatea entităților implicate, vor înceta să existe.	disproporționat instituțiilor de credit, entităților menționate la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) ori persoanelor fizice implicate.		
(3) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente se asigură că orice informație publicată în temeiul prezentului articol este menținută pe site-ul lor internet oficial pentru o perioadă de cel puțin cinci ani. Datele cu caracter personal incluse în informațiile publicate se păstrează pe site-ul internet oficial al autorității de rezoluție sau al autorității competente numai pentru perioada care este necesară în conformitate cu normele aplicabile în materie de protecție a datelor.	Articolul 317. – (4) Informațiile publicate potrivit alin.(1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina web oficială pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în domeniul protecției datelor cu caracter personal.	Compatibil	
(4) Până la 3 iulie 2016, ABE înaintează Comisiei un raport privind publicarea de către statele membre a sancțiunilor, fără a indica identitatea entităților implicate, în conformitate cu alineatul (2), în special atunci când au existat diferențe semnificative între statele membre în această privință. De asemenea, raportul abordează eventualele diferențe semnificative în ceea ce privește durata publicării sancțiunilor în temeiul dreptului intern din statele membre privind publicarea sancțiunilor.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 113 Menținerea de către ABE a unei baze de date centrale			
(1) Sub rezerva cerințelor de păstrare a secretului profesional menționate la articolul 84, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente informează ABE cu privire la toate sancțiunile administrative pe care le-au impus în temeiul articolului 111 și cu privire la stadiul căii de atac și la rezultatul acesteia. ABE menține o bază de date centrală a sancțiunilor care i-au fost aduse la cunoștință exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile de rezoluție. Baza de date este accesibilă doar pentru autoritățile de rezoluție și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea. ABE menține o bază de	Articolul 317¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluției sau, după caz, de autoritate competentă, informează Autoritatea Bancară Europeană, în scopul realizării schimbului de informații cu autoritățile de rezoluție, respectiv cu autoritățile competente, din alte state membre, cu privire la toate sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.315, precum și cu privire la stadiul procedurilor de contestare și rezultatul acestora, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art.288-291. Banca Națională a	Compatibil	

date centrală a sancțiunilor care i-au fost aduse la cunoștință exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile competente. Baza de date este accesibilă doar pentru autoritățile competente și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea.	Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile de rezoluție din statele membre. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate consulta baza de date centralizată la nivelul Uniunii Europene a sancțiunilor, administrată de Autoritatea Bancară Europeană, care poate fi accesată și consultată numai de autoritățile competente din statele membre.		
(2) ABE menține o pagină web cu link-uri către paginile pe care fiecare autoritate de rezoluție și fiecare autoritate competentă își publică sancțiunile în temeiul articolului 112 și indică perioada pentru care fiecare stat membru publică sancțiunile.	Articolul 317¹. – (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, după caz, informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la sancțiunile pe care le publică în modalitatea și cu periodicitatea indicate de Autoritatea Bancară Europeană.	Compatibil	
Articolul 114 Aplicarea efectivă a sancțiunilor și exercitarea competențelor de sancționare de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție			
Statele membre se asigură că, atunci când stabilesc tipul sancțiunilor administrative sau al altor măsuri administrative și nivelul amenzilor administrative, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz: (a) gravitatea și durata încălcării; (b) gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice responsabile; (c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum este indicată, de exemplu, în funcție de cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile sau de venitul anual al persoanei fizice responsabile;	Articolul 318. – (1) Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art.316 trebuie să fie eficiente și proporționale cu faptele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant. (2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, are în vedere toate circumstanțele reale și personale ale săvârșirii faptei, pe care le consideră relevante, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata faptei; b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile; c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile; d) cuantumul profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă,	Compatibil	

(d) cuantumul profiturilor acumulate sau a pierderilor evitate de persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care ele pot fi stabilite; (e) pierderile suferite de părțile terțe din cauza încălcării, în măsura în care acestea pot fi stabilite; (f) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă cooperează cu autoritatea competentă și cu autoritatea de rezoluție; (g) încălcări anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă; (h) orice consecințe potențial sistemice ale încălcării.	în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate; f) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție; g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă; h) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvârșite.		
TITLUL IX			
COMPETENȚE DE EXECUTARE			
Articolul 115		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Exercitarea delegării de competențe			
(1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute în prezentul articol.			
(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) și la articolul 104 alineatul (4) se conferă Comisiei pe o perioadă de timp nedeterminată, de la 2 iulie 2014.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) și la articolul 104 alineatul (4) poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificată în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere valabilității actelor delegate care sunt deja în vigoare.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) sau la articolul 104 alineatul (4) intră în vigoare numai dacă nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau dacă, înainte de expirarea acestui termen, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(6) Comisia nu adoptă acte delegate dacă perioada alocată controlului de către Parlamentul European este redusă prin pauze la mai puțin de cinci luni, inclusiv orice prelungire.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
TITLUL XI			
DISPOZIȚII FINALE			
Articolul 127			
Comitetul de rezoluție al ABE			
ABE instituie un comitet permanent intern în temeiul articolului 41 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 în vederea elaborării deciziilor ABE ce trebuie luate în conformitate cu articolul 44 din regulamentul respectiv, inclusiv a deciziilor legate de proiectele de standarde tehnice de reglementare și proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare, cu privire la atribuțiile care au fost stabilite pentru autoritățile de rezoluție, astfel cum se prevede în prezenta directivă. În conformitate cu articolul 38 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ABE se asigură în special că nicio decizie menționată la respectivul articol nu afectează în vreun fel responsabilitățile fiscale ale statelor membre. Respectivul comitet intern cuprinde autoritățile de rezoluție menționate la articolul 3 din prezenta directivă. În sensul prezentei directive, ABE cooperează cu EIOPA și AEVMP în cadrul Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere instituit în temeiul articolului 54 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

În sensul prezentei directive, ABE asigură o diferențiere structurală între comitetul de rezoluție și alte funcții menționate în Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Comitetul de rezoluție susține elaborarea și coordonarea de planuri de rezoluție și dezvoltă metode de realizare a rezoluției instituțiilor financiare în curs de a intra în dificultate.			
Articolul 128 Cooperarea și schimbul de informații între instituții și autorități	Articolul 352.- Cooperarea și schimbul de informații între Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție și instituții sau autorități internaționale		
(1) Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție cooperează cu ABE în sensul prezentei directive, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție comunică, fără întârziere, ABE toate informațiile necesare îndeplinirii de către aceasta a sarcinilor care îi revin, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	(1) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană pentru scopurile prezentei legi, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. (2) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, comunică, fără întârziere, către Autoritatea Bancară Europeană toate informațiile necesare îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor în conformitate cu prevederile art. 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	Compatibil	
(2) ABE, Comitetul Unic de Rezoluție și BCE transmit Comisiei, la cererea acesteia, toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale legate de elaborarea politicilor, inclusiv efectuarea de analizelor de impact, elaborarea de propuneri legislative și participarea la procesul legislativ. După caz, ABE, Comitetul Unic de Rezoluție și BCE se coordonează cu autoritățile de rezoluție, cu autoritățile naționale competente și cu alți membri ai Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu cadrul lor de cooperare.	(3) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de rezoluție coordonează cu Autoritatea Bancară Europeană Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană și cu alți membri ai Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu prezenta lege și cadrul de cooperare cu autoritățile respective, transmiterea către comisia Europeană a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor sale legate de elaborarea politicilor, inclusiv efectuarea de analizelor de impact,	Compatibil	

	elaborarea de propuneri legislative și participarea la procesul legislativ.		
(3) Autoritățile de rezoluție, autoritățile naționale competente și membrii Sistemului European al Băncilor Centrale, în afară de BCE, transmit Comisiei, la cererea acesteia, informațiile menționate la alineatul (2) de la prezentul articol în cazul în care ABE, Comitetul Unic de Rezoluție sau BCE nu dispun de astfel de informații sau nu pot comunica informațiile într-un interval de timp rezonabil. Cererea trebuie să fie proporțională, justificată și să asigure un interval de timp rezonabil pentru comunicarea informațiilor. Informațiile se transmit sub o formă care nu permite identificarea entităților individuale și nu conțin date cu caracter personal. Comisiei și membrilor personalului acesteia le revine obligația de secret profesional în ceea ce privește informațiile primite, prevăzută la articolul 84.	(4) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare în calitate de autoritate competentă și de rezoluție transmit Comisiei europene la cererea acesteia, informațiile menționate la alineatul (3) de la prezentul articol în cazul în care Autoritatea Bancară Europeană, Comitetul Unic de Rezoluție și Banca Centrală Europeană nu dispun de astfel de informații sau nu pot comunica informațiile într-un interval de timp rezonabil. Informațiile se transmit sub o formă care nu permite identificarea entităților individuale și nu conțin date cu caracter personal.	Compatibil	
Articolul 128a Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european	Articolul 354.- Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european		
(1) De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că, atunci când publică orice informație menționată la articolul 26 alineatul (1) și la articolul 45i alineatul (3) din prezenta directivă, entitatea relevantă transmite concomitent informațiile respective organismului de colectare relevant menționat la alineatul (3) de la prezentul articol pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (ESAP) înființat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului (17). Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare: (a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859, sau, în cazul în care acest lucru este prevăzut de dreptul Uniunii, într-un format prelucrabil automat, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 4 din regulamentul respectiv; (b) sunt însoțite de fiecare dintre următoarele metadate: (i) toate denumirile entității raportoare relevante la care se referă informațiile;	(1) Banca Națională a Moldovei publică informațiile prevăzute la art. 41 ¹⁷ și art. 170 ³ , în timp ce entitățile care fac parte dintr-un grup, precum și entitățile menționate la art. 1 alin. (1), care fac obiectul cerinței prevăzute la art. 164 alin. (1), transmit concomitent aceleași informații organismului de colectare desemnat în conformitate cu alin. (3), în vederea punerii acestora la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP), instituit prin Regulamentul (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului. (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit: a) într-un format care permite extragerea datelor sau, după caz, într-un format prelucrabil automat, în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2023/2859; b) însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității care a transmis informațiile și al persoanei juridice la care se referă informațiile;	Compatibil	

(ii) identificatorul entității juridice al entității relevante, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859; (iii) categoria de dimensiune a firmei de investiții, astfel cum este precizată în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (d) din regulamentul respectiv; (iv) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv; (v) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.	3) categoria de dimensiune a entității raportoare, și a persoanei juridice la care se referă informațiile; 4) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 5) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.		
(2) În sensul alineatului (1) litera (b) punctul (ii), statele membre se asigură că entitățile obțin un identificator al entității juridice.	(3) În scopul transmiterii informațiilor prevăzute la alin. (1), entitățile sunt obligate să obțină și să dețină un identificator al entității juridice.	Compatibil	
(3) Până la 9 ianuarie 2030, în scopul punerii la dispoziție a informațiilor menționate la alineatul (1) de la prezentul articol în ESAP, statele membre numesc cel puțin un organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859, și notifică ESMA în acest sens.	(4) În scopul punerii la dispoziție a informațiilor prevăzute la alin. (1) în Punctul unic de acces european (ESAP), Banca Națională a Moldovei desemnează organismul de colectare în sensul Regulamentului (UE) 2023/2859 și notifică Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), în condițiile prevăzute de regulamentul respectiv.	Compatibil	
(4) De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că informațiile menționate la articolul 29 alineatul (1) și la articolul 112 alineatul (1) din prezenta directivă sunt puse la dispoziție în ESAP. În acest scop, autoritatea competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare: (a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859; (b) sunt însoțite de următoarele metadate: (i) toate denumirile instituției relevante la care se referă informațiile;	(5) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) informațiile prevăzute la art. 46 și 317. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. (6) Informațiile prevăzute la alin. (5) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859; b) să fie însoțite de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile;	Compatibil	

(ii) dacă este disponibil, identificatorul entității juridice al instituției relevante, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859; (iii) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv; (iv) o mențiune care să indice dacă informațiile respective conțin date cu caracter personal.	2) identificatorul entității juridice aferent entității , dacă este disponibil; 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.		
(5) De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că informațiile menționate la articolul 33a alineatul (8), la articolul 35 alineatul (1), la articolul 83 alineatul (4) și la articolul 112 alineatul (1) din prezenta directivă sunt puse la dispoziție în ESAP. În acest scop, autoritatea competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare: (a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859; (b) sunt însoțite de următoarele metadate: (i) toate denumirile instituției relevante la care se referă informațiile; (ii) dacă este disponibil, identificatorul entității juridice al instituției relevante, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din regulamentul respectiv; (iii) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv; (iv) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.	(7)) Banca Națională a Moldovei asigură punerea la dispoziție în Punctul unic de acces european (ESAP) a informațiilor prevăzute la art. 60⁶, 66, 286 și 317 din prezenta lege. În acest scop, Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859. (8) Informațiile prevăzute la alin. (7) trebuie să respecte următoarele cerințe: a) să fie prezentate într-un format care permite extragerea de date; b) să fie însoțit de următoarele metadate: 1) denumirea entității raportoare la care se referă informațiile; 2) identificatorul entității juridice aferent entității, dacă este disponibil; 3) tipul informațiilor, puse la dispoziția publicului în temeiul prezentei legi și dacă aceste informații au fost transmise în mod obligatoriu sau în mod voluntar; 4) o mențiune privind existența sau inexistența datelor cu caracter personal în informațiile transmise.	Compatibil	

(6) În scopul colectării și gestionării eficiente a informațiilor transmise în conformitate cu alineatul (1), ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza următoarele: (a) orice alte metadate care trebuie să însoțească informațiile; (b) modul de structurare a datelor la nivelul informațiilor prezentate; (c) pentru ce informații este necesar un format prelucrabil automat și, în astfel de cazuri, ce format prelucrabil automat trebuie utilizat. În sensul literei (c), ABE evaluează avantajele și dezavantajele diferitelor formate prelucrabile automat și efectuează teste adecvate în condiții reale de utilizare în acest scop. ABE prezintă Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.	(9) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele sale normative, în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare elaborate de Autoritatea Bancară Europeană și adoptate de Comisia Europeană, cerințele privind transmiterea informațiilor prevăzute la alin. (1), inclusiv cu privire la: a) metadatele care însoțesc informațiile; b) structura datelor la nivelul informațiilor transmise; c) categoriile de informații care se transmit într-un format prelucrabil automat și formatul utilizat în acest scop. -	Compatibil	
(7) Dacă este necesar, ABE adoptă orientări pentru a se asigura că metadatele transmise în conformitate cu alineatul (6) primul paragraf litera (a) sunt corecte.			
Articolul 128b Mijloace de publicare a informațiilor	Articolul 355.-		
(1) Instituțiile, exceptând instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă transmit ABE toate informațiile solicitate în temeiul articolului 45i alineatul (3) din prezenta directivă în format electronic, cel târziu la data la care acestea își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare, după caz, sau cât mai curând posibil după această dată.	(1) Instituțiile, cu excepția instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, precum și entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) și d), transmit Autorității Bancare Europene (ABE), în format electronic, informațiile prevăzute la art.170³, cel târziu la data publicării situațiilor financiare sau a rapoartelor financiare aferente perioadei de raportare sau, după caz, imediat după această dată.	Compatibil	

ABE publică pe site-ul său informațiile respective, însoțite de data transmiterii. ABE se asigură că informațiile publicate pe site-ul său sunt identice cu cele care i-au fost transmise de către instituții și entități. Instituțiile și entitățile au dreptul de a retransmite către ABE informațiile în conformitate cu standardele tehnice menționate la articolul 45i alineatul (6). ABE indică pe site-ul său data la care a avut loc retransmiterea. ABE elaborează și actualizează un instrument care specifică punerea în corespondență a modelelor și a tabelelor pentru publicarea de informații în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) cu cele privind raportarea în scopuri de supraveghere în conformitate cu articolul 45i alineatul (1). Instrumentul de punere în corespondență este accesibil publicului pe site-ul ABE. Instituțiile și entitățile pot continua să publice un document de sine stătător care să ofere o sursă de informații prudentiale și de rezoluție ușor accesibilă pentru utilizatorii informațiilor respective sau o secțiune distinctă inclusă în situațiile financiare sau rapoartele financiare ale instituțiilor sau entităților sau anexată la acestea care să conțină informațiile ce trebuie publicate și care să poată fi ușor de identificat de către utilizatorii respectivi. Instituțiile și entitățile pot include pe site-urile lor un link către site-ul ABE unde sunt publicate în mod centralizat informațiile prudentiale și de rezoluție.	(2) Instituțiile și entitățile pot continua să publice informațiile prudentiale și de rezoluție într-un document distinct, care să constituie o sursă ușor accesibilă pentru utilizatorii acestor informații, sau într-o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare ori, după caz, la rapoartele financiare, astfel încât informațiile respective să poată fi identificate cu ușurință de utilizatori. Instituțiile și entitățile pot include pe pagina lor web un link către pagina web a Autorității Bancare Europene, unde sunt publicate în mod centralizat informațiile prudentiale și de rezoluție		
(2) În cazul în care articolul 45i alineatele (1) și (3) din prezenta directivă se aplică instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ABE preia pe site-ul său informațiile publicate de instituțiile respective în conformitate cu articolul 45i alineatul (3) pe baza informațiilor raportate de instituțiile respective autorităților competente și autorităților de rezoluție, în conformitate cu articolul 45i alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

(3) ABE realizează publicarea anuală a informațiilor pe site-ul său la aceeași dată la care instituțiile și entitățile își publică situațiile financiare sau cât mai curând posibil după această dată. ABE realizează publicarea semestrială și trimestrială a informațiilor, după caz, pe site-ul său la aceeași dată la care instituțiile și entitățile își publică rapoartele financiare pentru perioada corespunzătoare sau cât mai curând posibil după această dată. Eventualele întârzieri între data publicării informațiilor menționate la alineatul (1) și cea a publicării situațiilor financiare relevante trebuie să fie rezonabile.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(4) ABE pune la dispoziție pe site-ul său o arhivă a informațiilor care trebuie publicate în conformitate cu prezentul articol. Această arhivă rămâne disponibilă pentru o perioadă care nu este mai mică decât perioada de păstrare stabilită prin dreptul intern în ceea ce privește informațiile incluse în rapoartele financiare ale instituțiilor sau entităților. Proprietatea asupra datelor și responsabilitatea pentru exactitatea acestora le revin instituțiilor sau entităților care le produc.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 128c Simulări ale gestionării crizelor	Articolul 356. -		
(1) ABE coordonează exerciții periodice la nivelul Uniunii pentru a testa aplicarea prezentei directive, a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (*) și a Directivei 2014/49/UE în situații transfrontaliere cu privire la aspectele următoare: (a) cooperarea autorităților competente în timpul planificării redresării; (b) cooperarea dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile competente înainte de intrarea în dificultate și în timpul rezoluției instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a schemelor de rezoluție adoptate în temeiul articolului 18 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.	(1) Autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție participă la exercițiile periodice de simulare a gestionării crizelor, coordonate de Autoritatea Bancară Europeană, organizate pentru testarea aplicării cadrului de redresare și rezoluție în situații transfrontaliere. (2) În cadrul exercițiilor prevăzute la alin. (1), autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție cooperează, după caz, cu Autoritatea Bancară Europeană, cu autoritățile competente, autoritățile de rezoluție și autoritățile responsabile de garantarea depozitelor din alte state, în vederea testării: a) cooperării dintre autoritățile competente în procesul de planificare a redresării; b) cooperării dintre autoritățile de rezoluție și autoritățile competente înainte ca instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să intre în dificultate și în cadrul procedurilor de rezoluție, inclusiv în ceea ce privește punerea în aplicare a schemelor de	Compatibil	

	rezoluție adoptate în în temeiul articolului 18 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014.		
(2) ABE întocmește un raport în care prezintă principalele constatări și concluzii ale exercițiilor menționate la alineatul (1). Raportul se publică.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 128d Dispoziții tranzitorii			
(1) Prin derogare de la articolul 45b alineatul (1a), depozitele atrase înainte de 12 mai 2028 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatul (1) primul paragraf, la articolul 45c alineatul (2a) al doilea paragraf sau la articolul 45f alineatul (2) litera (a) pot fi incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriei eligibile până la 11 mai 2029.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
(2) În ceea ce privește perioadele de tranziție pentru ca instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să respecte cerințele prevăzute la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă sau cerințele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7) din prezenta directivă, după caz, stabilite de autoritățile de rezoluție înainte de 12 mai 2028, articolul 1 punctul 39 litera (a) din Directiva (UE) 2026/806 a Parlamentului European și a Consiliului (**) nu se aplică.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.
Articolul 129 Reexaminare			
Până la 1 iunie 2018, Comisia reexaminează punerea în aplicare a prezentei directive și înaintează un raport cu privire la aceasta Parlamentului European și Consiliului. Aceasta evaluează în special următoarele: (a) necesitatea efectuării oricăror modificări în ceea ce privește reducerea la minimum a divergențelor la nivel național, pe baza raportului ABE menționat la articolul 4 alineatul (7); (b) necesitatea efectuării oricăror modificări în ceea ce privește reducerea la minimum a divergențelor la nivel național, pe baza raportului ABE menționat la articolul 45 alineatul (19); (c) funcționarea și eficiența rolului conferit ABE în prezenta directivă, inclusiv efectuarea medierii.		Prevederi UE neaplicabile	Prevederi care se referă la atribuțiile de reglementare ale autorităților europene.

După caz, raportul respectiv este însoțit de o propunere legislativă. Fără a aduce atingere reexaminării prevăzute la primul paragraf, Comisia reexaminează, până la 3 iulie 2017, în mod special aplicarea articolelor 13, 18 și 45 în ceea ce privește competențele ABE de a efectua o mediere obligatorie, pentru a ține seama de evoluțiile viitoare ale legislației din domeniul serviciilor financiare. Raportul respectiv și orice eventuală propunere care îl însoțește, după caz, sunt transmise Parlamentului European și Consiliului. Până la 31 decembrie 2022, Comisia reexaminează impactul subscrierii indirecte de instrumente eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile asupra condițiilor de concurență echitabile între diferitele tipuri de structuri de grupuri bancare, inclusiv în cazul în care grupurile au o societate operațională între societatea holding identificată drept entitate de rezoluție și filialele sale. Comisia evaluează în special următoarele: (a) posibilitatea de a permite entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție să respecte cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile pe bază consolidată; (b) tratamentul, în conformitate cu normele care reglementează cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, aplicat entităților al căror plan de rezoluție prevede lichidarea lor prin procedura obișnuită de insolvență; (c) oportunitatea limitării cuantumului deducerilor necesare în temeiul articolului 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport în această privință. După caz, raportul este însoțit de o propunere legislativă, ținând seama de data aplicării articolului 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.			

Articolul 130			
Transpunere			
(1) Statele membre adoptă și publică, până la 31 decembrie 2014, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul respectivelor măsuri. Statele membre aplică aceste măsuri începând cu 1 ianuarie 2015. Statele membre aplică însă dispozițiile adoptate pentru a se conforma prevederilor de la titlul IV capitolul IV secțiunea 5 cel târziu începând cu 1 ianuarie 2016.		Prevederi UE neaplicabile	
(2) Atunci când statele membre adoptă dispozițiile menționate la alineatul (1), ele conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării lor oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.		Prevederi UE neaplicabile	
(3) Statele membre comunică Comisiei și ABE textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.		Prevederi UE neaplicabile	
Articolul 131		Prevederi UE neaplicabile	
Intrarea în vigoare			
Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Articolul 124 intră în vigoare la 1 ianuarie 2015.			
Articolul 132			
Destinatari			
Prezenta directivă se adresează statelor membre.			
ANEXĂ	ANEXĂ		
SECȚIUNEA A	SECȚIUNEA A		
Informații care trebuie incluse în planurile de redresare	Informații care trebuie incluse de bancă în planul de redresare:		
Planul de redresare include cel puțin următoarele informații:	Informații care trebuie incluse de bancă în planul de redresare:	Compatibil	

1. un rezumat al elementelor-cheie ale planului și un rezumat al capacității generale de redresare; 2. un rezumat al modificărilor semnificative ale instituției survenite de la cel mai recent plan de redresare depus; 3. un plan de comunicare și informare care să expună modul în care întreprinderea intenționează să gestioneze eventualele reacții negative de pe piață; 4. gama de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a instituției; 5. o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; 6. o descriere detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective și la timp a planului, inclusiv considerații privind impactul asupra restului grupului, clienților și partenerilor contractuali; 7. identificarea funcțiilor critice; 8. o descriere detaliată a proceselor pentru determinarea valorii și a tranzacționabilității liniilor de activitate de bază, a operațiunilor și activelor instituției; 9. o descriere detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în structura guvernantei corporative a instituției, precum și a politicilor și procedurilor care guvernează aprobarea planului de redresare și identificarea persoanelor din organizație care sunt responsabile cu pregătirea și punerea în aplicare a planului; 10. mecanismele și măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituției; 11. mecanismele și măsurile pentru a garanta că instituția are acces la surse adecvate de finanțare de urgență, inclusiv la potențiale surse de lichidități, o evaluare a garanțiilor disponibile și o evaluare a posibilității de a transfera lichidități între entitățile și între liniile de activitate din grup, pentru a garanta că acesta își poate continua	a) rezumatul celor mai importante elemente ale planului și o prezentare a capacității generale de redresare a băncii; b) rezumatul modificărilor semnificative în situația băncii survenite de la ultimul plan de redresare depus; c) planul de comunicare și informare care să prezinte modul în care banca intenționează să gestioneze eventualele reacții negative ale pieței; d) gama de acțiuni cu privire la capital și lichidități, necesar a fi întreprinse pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a instituției; e) estimarea calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; f) descrierea detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective și la timp a planului, inclusiv considerațiile privind impactul asupra restului grupului, clienților și partenerilor contractuali; g) identificarea funcțiilor critice; h) descrierea detaliată a proceselor utilizate pentru determinarea valorii și a tranzacționabilității liniilor de activitate de bază, a operațiunilor și activelor instituției; i) descrierea detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în cadrul de administrare a instituției, precum și a politicilor și procedurilor de aprobare a planului de redresare și identificarea persoanelor din organizație care sînt responsabile cu pregătirea și punerea în aplicare a planului; j) mecanismele și măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituției; k) mecanismele și măsurile pentru a garanta că instituția are acces la surse adecvate de finanțare de urgență, inclusiv la potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și evaluarea posibilității de a transfera lichidități între entitățile și între liniile de activitate din grup, pentru a garanta că aceasta își poate		

activitatea și își poate îndeplini în continuare obligațiile în momentul în care devin exigibile; 12. mecanismele și măsurile pentru a reduce riscul și efectul de levier; 13. mecanismele și măsurile de restructurare a pasivelor; 14. mecanismele și măsurile de restructurare a liniilor de activitate; 15. mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare; 16. aranjamentele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției, inclusiv infrastructura și serviciile IT; 17. mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vânzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară; 18. alte acțiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară și efectul financiar anticipat al acestor acțiuni sau strategii; 19. măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenționează să le ia instituția pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a instituției; 20. un cadru de indicatori care identifică situațiile în care pot fi luate măsurile adecvate menționate în plan.	continua activitatea și își poate îndeplini în continuare obligațiile în momentul în care devin exigibile; l) mecanismele și măsurile pentru a reduce riscul și efectul de levier; m) mecanismele și măsurile de restructurare a datoriilor; n) mecanismele și măsurile de restructurare a liniilor de activitate; o) mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare; p) aranjamentele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției, inclusiv infrastructura și serviciile IT; q) mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vânzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară; r) alte acțiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară și efectul financiar anticipat al acestor acțiuni sau strategii; s) măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenționează să le ia instituția pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a acesteia; t) un cadru de indicatori care identifică situațiile în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan.		
SECȚIUNEA B Informații pe care autoritățile de rezoluție le pot solicita instituțiilor în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție	SECȚIUNEA B		
Autoritățile de rezoluție le pot solicita instituțiilor să transmită, în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție, cel puțin următoarele informații: 1. o descriere detaliată a structurii organizatorice a instituției, inclusiv o listă a tuturor persoanelor juridice;	Informațiile pe care autoritatea de rezoluție le poate solicita instituțiilor să transmită, în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție includ cel puțin următoarele: a) descrierea detaliată a structurii organizatorice a instituției, inclusiv lista tuturor persoanelor juridice;	Compatibil	

2. identificarea deținătorilor direcți și a procentului drepturilor de vot și al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; 3. sediul, jurisdicția locului de înregistrare, licențele și principalii administratori ai fiecărei persoane juridice; 4. o hartă a operațiunilor critice ale instituției și a liniilor de activitate de bază, inclusiv deținerea semnificativă de active și pasive aferente respectivelor operațiuni și linii de activitate, în funcție de persoanele juridice; 5. o descriere detaliată a elementelor de pasiv ale instituției și ale tuturor persoanelor juridice ale acesteia, defalcate cel puțin pe tipuri și valori ale datoriilor pe termen scurt și lung, garantate, negarantate și subordonate; 5a. o descriere a datoriilor instituției și ale tuturor entităților sale juridice reglementate de legislația unei țări terțe, inclusiv: — cuantumul acestora; — componența lor, inclusiv profilul de scadență; — legislația aplicabilă a țării terțe; — rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurii obișnuite de insolvență; — dacă datoria este exclusă în temeiul articolului 44 alineatul (2); — dacă includ în dispozițiile contractuale clauza prevăzută în temeiul articolului 55 alineatul (1) din prezenta directivă, al articolului 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și al articolului 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — în cazul în care s-a stabilit că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă clauza de recunoaștere contractuală a recapitalizării interne în conformitate cu articolul 55 alineatul (2), categoria datoriei în temeiul articolului 55 alineatul (7).” 6. detalii cu privire la pasivele instituției care sunt pasive eligibile;	b) identificarea acționarilor direcți, precum și a procentului drepturilor de vot și al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; c) sediul, jurisdicția locului de înregistrare, autorizare și persoanele cu funcții-cheie din conducere, pentru fiecare persoană juridică; d) diagrama funcțiilor critice ale instituției și a liniilor de activitate de bază, inclusiv deținerea semnificativă de active și datoriilor aferente respectivelor operațiuni și linii de activitate, cu indicarea persoanelor juridice corespondente; e) descrierea detaliată a elementelor de datorie ale instituției și ale tuturor persoanelor juridice pe care le deține, defalcate cel puțin pe tipuri și valori în datorii pe termen scurt și lung, garantate, negarantate și subordonate; e¹) descrierea datoriilor instituției și ale tuturor entităților sale juridice reglementate de legislația unei țări terțe, inclusiv: — cuantumul acestora; — componența lor, inclusiv profilul de scadență; — legislația aplicabilă a țării terțe; — rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurii obișnuite de insolvență; — dacă datoria este exclusă în temeiul articolului 155; — dacă includ în dispozițiile contractuale clauza prevăzută în temeiul art.210 alineatul (1) din prezenta lege, al pct. 70 subpct. 17)-19) și al pct. 97,subpct. 14)-16) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital; — în cazul în care s-a stabilit că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă clauza de recunoaștere contractuală a recapitalizării interne în conformitate cu art.210, categoria datoriei în temeiul art.212 alin.(2). f) detalii cu privire la datoriile instituției care pot face obiectul recapitalizării interne; g) identificarea proceselor necesare pentru a stabili entitățile în favoarea cărora instituția a constituit garanții		

7. identificarea proceselor necesare pentru a stabili entitățile în favoarea cărora instituția a constituit garanții reale, persoana care deține garanția și jurisdicția în care este situată garanția; 8. o descriere a angajamentelor în afara bilanțului ale instituției și ale persoanelor sale juridice, inclusiv stabilirea de corespondențe cu operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 9. principalele operațiuni de acoperire a riscurilor ale instituției inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice; 10. identificarea principalelor sau a celor mai importante contrapărți ale instituției, precum și o analiză a impactului intrării în dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a instituției; 11. fiecare sistem în care instituția efectuează tranzacții numeroase sau de o valoare semnificativă, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 12. fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare în cadrul căruia instituția este membru direct sau indirect, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 13. un inventar detaliat și o descriere a principalelor sisteme de gestiune a informației, inclusiv cele de gestiune a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de instituție, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției 14. identificarea proprietarilor sistemelor identificate la punctul 13, a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției;	reale, persoanele care dețin garanțiile și jurisdicțiile în care sînt situate garanțiile; h) descrierea expunerilor extrabilanțiere ale instituției și ale persoanelor juridice, inclusiv stabilirea de corespondențe cu funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale băncii; i) principalele operațiuni de acoperire a riscurilor ale instituției, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice; j) identificarea principalelor contrapartide ale instituției sau a celor critice, precum și o analiză a impactului unei situații de dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a băncii; k) fiecare sistem în care instituția efectuează tranzacții semnificative ca număr sau de o valoare semnificativă, inclusiv identificarea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; l) fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare la care instituția participă direct sau indirect, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; m) inventarul detaliat și descrierea principalelor sisteme de gestiune a informației, inclusiv cele de gestionare a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de instituție, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; n) identificarea proprietarilor sistemelor incluse la lit.m), a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției, precum și o identificare a furnizorilor terți esențiali de servicii TIC;		

15. identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și interdependențelor dintre diferitele persoane juridice, cum ar fi — personal, facilități și sisteme comune sau partajate; — mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate; — expuneri de credit existente sau contingente; — acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip „cross-default” și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate; — aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare „back-to-back”; acorduri privind furnizarea de servicii; 16. autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pentru fiecare persoană juridică; 17. membrul conducerii superioare responsabil cu furnizarea informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție al instituției, precum și persoanele responsabile, dacă diferă, cu persoane juridice, operațiuni critice și linii de activitate de bază diferite; 18. o descriere a mecanismelor pe care instituția le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluție, autoritatea de rezoluție va dispune de toate informațiile necesare, astfel cum au fost stabilite de către autoritatea de rezoluție, pentru aplicarea instrumentelor și a competențelor de rezoluție; 19. toate acordurile încheiate de instituții și de persoanele lor juridice cu terțe părți, a căror încetare poate fi declanșată de o decizie a autorităților de a aplica un instrument de rezoluție și dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluție;	n') rezultatele testării rezilienței operaționale digitale a instituțiilor; o) identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și interdependențelor dintre diferitele persoane juridice, cum ar fi: personal, facilități și sisteme comune sau partajate ori mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate ori expuneri de credit existente sau contingente ori acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip "cross-default" și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate ori aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare "back to back"; acorduri privind furnizarea de servicii; p) autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pentru fiecare persoană juridică; q) membrul organului de conducere responsabil cu furnizarea informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție al instituției, precum și persoanele responsabile, dacă sînt diferite, cu furnizarea de informații referitoare la persoanele juridice, diversele operațiuni critice și linii de activitate de bază ale grupului; r) descrierea mecanismelor pe care instituția le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluție, autoritatea de rezoluție va dispune de toate informațiile necesare, astfel cum au fost stabilite de aceasta, pentru aplicarea instrumentelor și a competențelor de rezoluție; s) toate acordurile încheiate de instituții și de persoanele juridice cu terțe părți, a căror încetare poate fi declanșată de o decizie a autorităților de a aplica un instrument de rezoluție și dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluție;		

20. o descriere a eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluției;	t) descrierea eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluției;		
21. informații privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, activitățile în afara bilanțului, strategiile de acoperire împotriva riscurilor și practicile de înregistrare contabilă.	u) informațiile privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, operațiunile extrabilanțiere, strategiile de acoperire împotriva riscurilor și practicile de înregistrare contabilă.		
SECȚIUNEA C Chestiuni pe care autoritatea de rezoluție trebuie să le ia în considerare la evaluarea posibilității de soluționare a unei instituții sau a unui grup	SECȚIUNEA C		
Atunci când evaluează posibilitatea de soluționare a unei instituții sau a unui grup, autoritatea de rezoluție ține cont de următoarele aspecte: Atunci când se evaluează posibilitatea de soluționare a unui grup, referirile la o instituție trebuie să includă orice instituție sau entitate din cadrul unui grup menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) sau (d): 1. măsura în care instituția poate stabili corespondențe între liniile de activitate de bază, respectiv operațiunile critice și persoanele juridice; 2. măsura în care structurile juridice și corporative sunt armonizate cu liniile de activitate de bază și operațiunile critice; 3. măsura în care sunt în vigoare mecanisme care vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanțării, a lichidităților și a capitalului pentru a sprijini și menține liniile de activitate de bază și operațiunile critice; 4. măsura în care acordurile de servicii ale instituției sunt integral executabile în eventualitatea unei rezoluții a instituției;	La evaluarea posibilității de soluționare a unei instituții sau a unui grup, autoritatea de rezoluție, ține cont de următoarele aspecte: a) măsura în care instituția poate stabili corespondențe între liniile de activitate de bază, respectiv operațiunile critice și persoanele juridice; b) măsura în care structurile juridice și corporative sunt legate de liniile de activitate de bază și operațiunile critice; c) măsura în care există mecanisme care vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanțării, a lichidităților și a capitalului pentru a sprijini și menține liniile de activitate de bază și operațiunile critice; d) măsura în care acordurile de servicii ale instituției, inclusiv acorduri contractuale privind utilizarea serviciilor TIC, sunt robuste și integral executabile în eventualitatea unei rezoluții a instituției; d1) reziliența operațională digitală a rețelelor și sistemelor informatice care sprijină funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale instituției, ținând seama de rapoartele privind incidentele majore legate de TIC și de rezultatele testării rezilienței operaționale digitale;	Compatibil	

5. măsura în care structura administrativă a instituției este adecvată pentru gestionarea și asigurarea conformității cu politicile interne ale instituției cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; 6. măsura în care instituția dispune de un proces pentru transferarea treptată către terți a serviciilor furnizate în cadrul contractelor privind furnizarea de servicii în caz de separare a funcțiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; 7. măsura în care există planuri și măsuri de contingență pentru a asigura continuitatea în ceea ce privește accesul la sistemele de plată și decontare; 8. capacitatea sistemelor informatice de gestiune de a garanta că autoritățile de rezoluție sunt în măsură să colecteze informații exacte și complete privind liniile de activitate de bază și operațiunile critice, astfel încât să se faciliteze luarea de decizii rapide; 9. capacitatea sistemelor informatice de gestiune de a furniza informațiile esențiale pentru rezoluția eficientă a instituției în orice moment, chiar și atunci când condițiile se schimbă rapid; 10. măsura în care instituția și-a testat sistemele informatice de gestiune pe baza scenariilor de criză astfel cum sunt definite de autoritatea de rezoluție; 11. măsura în care instituția poate asigura continuitatea funcționării sistemelor sale informatice de gestiune, atât pentru instituția afectată, cât și pentru noua instituție în cazul în care operațiunile critice și liniile de activitate de bază sunt separate de restul operațiunilor și liniilor de activitate; 12. măsura în care instituția a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă autorităților de rezoluție informațiile necesare pentru identificarea deponenților și a sumelor acoperite de schemele de garantare a depozitelor; 13. în cazul în care grupul folosește garanții intragrup, măsura în care garanțiile respective sunt furnizate în	e) măsura în care structura administrativă a instituției este adecvată pentru gestionarea și asigurarea conformării cu politicile interne ale instituției cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; f) măsura în care instituția dispune de un proces pentru transferarea treptată către terți a serviciilor care fac obiectul contractelor de furnizare de servicii, în caz de separare a funcțiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; g) măsura în care există planuri și măsuri de contingență pentru a asigura continuitatea în ceea ce privește accesul la sistemele de plată și decontare; h) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de garanta că autoritățile de rezoluție sunt în măsură să colecteze informații exacte și complete privind liniile de activitate de bază și operațiunile critice astfel încât să faciliteze luarea de decizii rapide; i) capacitatea sistemelor de gestiune a informației de a furniza informațiile esențiale pentru rezoluția eficientă a instituției în orice moment, chiar și atunci când condițiile se schimbă rapid; j) măsura în care instituția și-a testat sistemele de gestiune a informației în scenarii de criză, astfel cum sînt acestea definite de autoritatea de rezoluție; k) măsura în care instituția poate asigura continuitatea funcționării sistemelor sale de gestiune a informației, atât pentru instituția afectată, cât și pentru noua instituție în cazul în care operațiunile critice și liniile de activitate de bază sunt separate de restul operațiunilor și liniilor de activitate; l) măsura în care instituția a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă autorităților de rezoluție informațiile necesare pentru identificarea deponenților și a sumelor acoperite de schemele de garantare a depozitelor; 11) în cazul în care grupul folosește garanții intragrup, măsura în care garanțiile respective sunt furnizate în		

condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanții sunt solide; 14. în cazul în care grupul se angajează în tranzacții „back to back”, măsura în care aceste tranzacții sunt efectuate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacții sunt solide; 15. măsura în care utilizarea garanțiilor intragrup sau a tranzacțiilor de înregistrare „back to back” sporește contaminarea din cadrul grupului; 16. măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instrumentelor de rezoluție, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexității structurii grupului sau a dificultății de a stabili corespondențe între liniile de activitate și entitățile din grup; 17. valoarea și tipul pasivelor eligibile ale instituției; 18. în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluția entităților din grup care sunt instituții sau instituții financiare ar putea avea un impact negativ asupra părții nefinanciare a grupului; 19. existența și soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii; 20. dacă autoritățile țărilor terțe dispun de instrumentele de rezoluție necesare pentru a sprijini măsurile de rezoluție întreprinse de autoritățile de rezoluție din Uniune, precum și posibilitatea de acțiune coordonată între autoritățile din Uniune și din țările terțe; 21. fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție în conformitate cu obiectivele rezoluției, ținând seama de instrumentele disponibile și de structura instituției; 22. măsura în care structura grupului îi permite autorității de rezoluție să procedeze la rezoluția întregului grup sau a uneia sau mai multora dintre entitățile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieței sau economiei	condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanții sunt solide; 12) în cazul în care grupul se angajează în tranzacții „back to back”, măsura în care aceste tranzacții sunt efectuate în condiții de piață, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacții sunt solide; 13) măsura în care utilizarea garanțiilor intragrup sau a tranzacțiilor de înregistrare „back to back” sporește contaminarea din cadrul grupului; 14) măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instrumentelor de rezoluție, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexității structurii grupului sau a dificultății de a stabili corespondențe între liniile de activitate și entitățile din grup; m) valoarea și tipul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituției; m1) în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluția entităților din grup care sunt instituții sau instituții financiare ar putea avea un impact negativ asupra părții nefinanciare a grupului; n) existența și soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii; o) dacă autoritățile statelor terțe dispun de instrumentele de rezoluție necesare pentru a sprijini acțiunile de rezoluție întreprinse de autoritățile de rezoluție din Uniune, precum și posibilitatea de acțiune coordonată între autoritățile din Uniune și din statele terțe; p) fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând seama de instrumentele disponibile și de structura instituției; p1) măsura în care structura grupului îi permite autorității de rezoluție să procedeze la rezoluția întregului grup sau a uneia sau mai multora dintre entitățile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieței sau		

și cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său; 23. mecanismele și mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluția în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicții diferite; 24. credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție în conformitate cu obiectivele rezoluției, ținând cont de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărților, clienților și angajaților, precum și de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autoritățile țărilor terțe; 25. măsura în care impactul rezoluției instituției asupra sistemului financiar și asupra încrederii pieței financiare poate fi evaluat în mod adecvat; 26. măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieței sau asupra economiei; 27. măsura în care contaminarea altor instituții sau a piețelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor și competențelor de rezoluție; 28. măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăți și de decontare.	economiei și cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său; p2) mecanismele și mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluția în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicții diferite; q) credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție conform obiectivelor rezoluției, ținând cont de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărților, clienților și angajaților, precum și de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autoritățile statelor terțe; r) măsura în care impactul rezoluției instituției asupra sistemului financiar și asupra încrederii pieței financiare pot fi evaluate corect; s) măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect negativ semnificativ, în mod direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieței sau asupra economiei; t) măsura în care contaminarea altor instituții sau a piețelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor și competențelor de rezoluție; u) măsura în care rezoluția instituției ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăți și de decontare. La evaluarea posibilității de soluționare a unui grup, referirile la o instituție trebuie să includă orice instituție sau entitate din cadrul unui grup menționată la art. 1 alin.(1) lit. (c) sau (d).		

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul de modificare a
Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
Avizare prealabilă				
	FGDSB	1	1. În tot textul proiectului de lege, în dispozițiile în care este menționată denumirea „Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar”, se recomandă revizuirea și uniformizarea terminologiei utilizate, având în vedere că în mai multe articole este utilizată o denumire diferită, și anume „Fondul de garantare a depozitelor bancare”.	Se acceptă
1. În tot cuprinsul legii, trimiterea la „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se înlocuiește cu trimiterea la „Legea nr. 202/2017” și se consideră a fi făcute la „Legea nr. 202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit”.	FGDSB	2	Cu referire la pct. 5 din proiectul de lege, propunem completarea acestuia, la final, cu următorul text: „iar trimiterea la „Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci” se înlocuiește cu trimiterea la „Legea nr. 160/2023” și se consideră a fi făcută la „Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor””	Se acceptă
9. La articolul 2 ,subpunctul 23) va avea următorul cuprins: 23) depozit acoperit – depozit garantat, astfel cum este definit la art.2 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și este garantată de schema de garantare a depozitelor;	FGDSB	3	Cu referire la pct. 9 din proiectul de lege, și anume modificarea noțiunii prevăzute la art. 2 pct. 23) din Legea nr. 232/2016, prin substituirea termenului „depozit garantat” cu „depozit acoperit”, menționăm că Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci utilizează noțiunea de „depozit garantat”, aceasta fiind consacrată în legislația specială aplicabilă. În acest context, propunem menținerea terminologiei „depozit garantat”, în vederea asigurării coerenței cadrului normativ	Nu se acceptă. Cu referire la observația formulată, considerăm că substituirea noțiunii de „depozit garantat” cu „depozit acoperit” este justificată în contextul alinierii terminologiei naționale la acquis-ul Uniunii Europene. În acest sens, menționăm că termenul „depozit acoperit” (covered deposit) este consacrat la nivel european, fiind utilizat atât în Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor, cât și în Directiva 2014/59/UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, și regulamentele europene subsecvente, care vor deveni direct aplicabile ulterior aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană. În acest context, pentru asigurarea coerenței cadrului normativ intern, considerăm oportun ca modificarea respectivă să fie operată și în Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

				Adoptarea terminologiei utilizate la nivelul Uniunii Europene are implicații practice importante, inclusiv în contextul cooperării cu autoritățile europene, al participării la mecanismele de rezoluție și al aplicării uniforme a regulilor privind protecția deponenților.
229. La articolul 249: articolul unic devine alineatul (1); articolul se completează cu alineatele (2)-(5) cu următorul cuprins: „(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 246-249 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. (3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art.2 din Legea 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii. (...)	FGDSB	4	Cu referire la pct. 229 din proiectul de lege propunem excluderea textului „alin. (1)”, din art. 249 alin. (3), întrucât art. 2 din Legea nr. 160/2023 nu conține alineate.	Se acceptă
267. După articolul 313 ¹ se completează cu articolele 313 ² -313 ¹¹ cu următorul conținut:	FGDSB	5	La art. 313 ² din legea nr. 232/2016: - la alin. (2) după textul ”să acorde împrumuturi” propunem includerea textului ”din contul mijloacelor fondului de rezoluție” în vederea precizării exprese că împrumuturile pot fi acordate exclusiv din resursele fondului de rezoluție bancară, în vederea delimitării clare față de fondul de acoperire a depozitelor; - la alin. (3) propunem corectarea trimiterii la alineatul relevant, prin substituirea textului „alin. (1)” cu „alin. (2)”	Se acceptă ambele propuneri
Articolul 313⁶. – Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, care trebuie să participe la mecanismul de finanțare a grupului, poate garanta orice împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului conform art.313 ⁵	FGDSB	6	La art. 313 ⁶ , considerăm necesară revizuirea prevederii privind posibilitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar de a garanta împrumuturi contractate de mecanismele de finanțare. Menționăm că, potrivit cadrului european, mijloacele mecanismelor de finanțare a rezoluției pot fi utilizate inclusiv pentru acordarea de garanții. Cu toate acestea, în legislația națională este necesară delimitarea clară a sursei financiare utilizate în acest scop. În acest sens,	Nu se acceptă/ FGDSB acționează în calitate de administrator al fondului de rezoluție doar conformitate cu art. 301, care prevede că utilizarea resurselor fondului de rezoluție se decide de BNM în calitate de autoritate de rezoluție, respectiv nu poate exista confuzie între fondurile ce pot fi utilizate pentru acordarea de împrumuturi sau garanții. Pentru a exclude orice dubiu, la art. 301 alin. (1) lit. g) sa făcut

			considerăm necesară precizarea expresă că astfel de garanții pot fi acordate exclusiv din resursele fondului de rezoluție bancară, administrat de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu excluderea utilizării resurselor destinate acoperirii depozitelor garantate. Totodată, considerăm că norma necesită a fi completată cu prevederi detaliate privind mecanismul de acordare a garanțiilor, inclusiv sub aspectul limitelor financiare, condițiilor de acordare, evaluării riscurilor, precum și al cadrului decizional și de coordonare cu autoritățile competente	completarea corespunzătoare și norma va avea următorul conținut : <i>g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform art. 313²-313³ și pentru a garanta împrumuturi conform art.313⁶.</i>
Articolul 313⁸. – (2) În toate cazurile, suma cu care trebuie să participe schema de garantare a depozitelor nu poate fi mai mare decât oricare dintre următoarele: a) valoarea totală a pierderilor ce ar fi fost suportate de schema de garantare a depozitelor în cazul în care instituția de credit ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență; b) 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de garantare a depozitelor bancare, prevăzută în Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.	FGDSB	7	Cu referire la art. 313 ⁸ , propunem reformularea lit. b) după cum urmează: „b) 50% din nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, stabilit conform art. 30 din Legea nr. 160/2023”,	Se acceptă- norma a fost modificată prin Directiva 2026/806
		8	- necesitatea asigurării unei corelări mai clare între prevederile Legii nr. 232/2016 și Legea nr. 160/2023, în special în contextul extinderii atribuțiilor Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin prezentul proiect de lege: -proiectul de lege instituie noi competențe pentru FGDSB, inclusiv în ceea ce privește acordarea împrumuturilor către mecanismele de finanțare, precum și posibilitatea garantării acestora, fără ca aceste atribuții să fie reglementate corespunzător în Legea nr. 160/2023. - necesară o reglementare expresă și detaliată în legea specială aplicabilă, inclusiv sub aspectul delimitării surselor financiare utilizate, stabilirii limitelor de expunere, cadrului decizional, precum și al mecanismelor de evaluare și gestionare a riscurilor. -în absența acestor corelări, există riscul unor neclarități juridice și operaționale în aplicarea cadrului normativ,	Nu se acceptă. Atribuțiile FGDSB în calitate sa de administrator a fondului de rezoluție, sunt prevăzute în legea specială, respectiv în Legea 232/2016(art. 297), nu este cazul să fie dublate în altă lege. În plus, decizia de a acorda împrumuturi/garanții aparține BNM – în calitate de autoritate de rezoluție, nu este o atribuție care poate fi exercitată la decizia FGDSB. În conformitate de art. 300-302 decizia privind utilizarea resurselor fondului de rezoluție aparține BNM.

			precum și al afectării funcției principale a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.	
	COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE	1	se propune ca la articolul 357 „Dispoziții tranzitorii”, după textul „art. 327 cu excepția alin. (3)” să fie completat cu cuvintele „Titlul VIII”, astfel încât dispozițiile Titlului VIII a proiectului de lege în cauză, aplicabile firmelor de investiții, să intre în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.	Se acceptă. În proiectul final, norma tranzitorie este la art. 360. Articolul 360. – (1) Prezenta lege intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția dispozițiilor prevăzute la art. 1 alin. (1) lit.b) și d); art. 221 lit. c), d), e); art. 296 ¹ și art. 330 în partea ce vizează „statele membre” și mecanismul de participare a fondului de rezoluție bancară și respectiv a fondului de rezoluție pentru firmele de investiții la sistemul de mecanisme de finanțare a rezoluției care urmează să fie înființat la nivel european, precum și Titlul VIII vor intra în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană. Pentru asigurarea conformării angajamentelor asumate de RM la data aderării, urmează ca până la data intrării în vigoare și aplicării efective a legii să fie elaborate și aprobate regulamente/ reglementări interne necesare pentru punerea în aplicare a legii. În acest sens, se va modifica Art. 358 după cum urmează: Articolul 358 – În termen de 12 luni de la data publicării prezentei legi, Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare vor elabora și vor aproba reglementările interne necesare pentru punerea în aplicare a acesteia.
2.În denumirea legii cuvântul „banca” se substituie cu „instituție de credit și firmelor de investiții”.		2	La punctul 2 din proiect se va substitui cuvântul „băncilor” din denumirea legii cu textul „instituțiilor de credit și firmelor de investiții”, în denumirea actuală nu există cuvântul „bancă” și în denumirea viitoare urmează a fi indicate la plural sau singular ambele categorii de entități.	Se acceptă, se corectează
9. La articolul 2 la cuvintele „nr.202/2017 privind activitatea băncilor” se substituie cu „nr.202/2017”		3	Modificarea propusă la punctul 9 din proiect referitor la substituirea cuvintelor „nr.202/2017 privind activitatea băncilor” repetă modificarea propusă la punctul 5, din acest	Se acceptă, se exclude propunerea de la pct. 9

			motiv este necesară revizuirea și redactarea corespunzătoare a punctului 9 pentru a elimina duplicarea.	
73) <i>filială semnificativă</i> – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare; pentru stabilirea caracterului semnificativ al unei filiale, atunci când un grup este organizat prin două întreprinderi-mamă intermediare, acestea sunt evaluate în mod cumulativ și considerate o singură filială, pe baza situației lor consolidate;		4	În cazul în care noțiunea de la articolul 2, subpunctul 73 se aplică și firmelor de investiții, se va indica în Lege că cerințele aplicate firmelor de investiții urmează a fi stabilite de către CNPF. În același sens ar trebui revăzute și alte noțiuni aplicabile firmelor de investiții.	Se acceptă, se completează noțiunea și va avea următorul cuprins: 73) <i>filială semnificativă</i> – o filială la nivel individual sau consolidat, îndeplinește cel puțin una dintre condițiile referitoare la activele ponderate la risc, veniturile totale din exploatare sau măsura expunerii totale, la pragurile stabilite în reglementările aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței financiare;
74) <i>firmă de investiții</i> – astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;		5	La punctul 9 subpunctul 74 din proiect noțiunea de „firmă de investiții”, conform Directivei (UE) 2014/59, urmează a fi expusă în următoarea redacție: „firmă de investiție - astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții”. Potrivit Directivei (UE) 2014/59, „firmă de investiții” înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului care face obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și al consiliului. Respectiv, prevederile Directivei (UE) 2014/59, care se transpun în legislația națională prin Legea privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, nu se vor aplica tuturor firmelor de investiții, ci doar celor care fac obiectul cerinței privind capitalul inițial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034 (transpus în art. 11 alin. (1) lit.a) și b) potrivit proiectului de lege privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții).	Se acceptă, se completează definiția: 74) <i>firmă de investiții</i> – astfel cum este definită în legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții și care face obiectul cerinței de capital inițial prevăzute la art.11 alin. (1) lit.a) și b) din Legea privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții;

Articolul 5 - (1) Ministerul Finanțelor este responsabil cu exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent potrivit prezentei legi.		6	La articolul 5 alineatul (1) propunem următorul cuprins: „Ministerul Finanțelor este responsabil de exercitarea în Republica Moldova a funcțiilor ministerului competent potrivit prezentei legi”	Se acceptă
La articolul 7: alineatul (1), cuvântul „Băncile” se substituie cu textul „Instituțiile de credit, persoane juridice din Republica Moldova iar textul „art.9-22” și „art.23-31” se substituie cu textul „art.9-22 ¹ ” și „23-31 ²⁴ ”, iar cuvântul „individuale” se exclude;		7	Nu este clară necesitatea adăugării sintagmei „persoane juridice” după cuvintele „instituțiile de credit” la articolul 7, precum și în restul textului, inclusiv la articolele 23, 31. Având în vedere că o instituție de credit nu poate avea calitatea de persoană fizică, această precizare poate genera confuzii în interpretare. Sugerăm eliminarea acestei sintagme din textul proiectului sau argumentarea în Nota de fundamentare.	Se respinge. Sintagma „persoană juridică” urmează a fi interpretată în contextul integral al normei, aceasta fiind utilizată în sensul indicării jurisdicției de origine („naționalității”) persoanei juridice respective. Prin urmare, utilizarea acestei sintagme nu urmărește o precizare suplimentară a faptului că instituția de credit este persoană juridică, ci are relevanță pentru delimitarea regimului juridic aplicabil în funcție de sediul/jurisdicția entității. Astfel, considerăm că menținerea sintagmei este justificată și nu generează riscuri de interpretare în sensul indicat în obiecție.
litera p) va avea următorul cuprins: „în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165 ³ -165 ⁴ sau art.165 ⁶ , stabilește un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170 ⁷ -170 ¹⁴ ,”		8	Fraza de la articolul 29 litera p): „în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165 ³ -165 ⁴ sau art.165 ⁶ , un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170 ⁷ -170 ¹⁴ ” nu este clară în forma propusă și necesită redactată.	Se acceptă/ reformulata „în cazul în care autoritatea de rezoluție, aplică art.165 ³ -165 ⁴ sau art.165 ⁶ , stabilește un calendar pentru asigurarea conformității de către entitatea de rezoluție, în conformitate cu art.170 ⁷ -170 ¹⁴ ,”
Articolul 329. -(1) Următoarele dispoziții ale prezentei legi se aplică în mod corespunzător firmelor de investiții prevăzute la art.1 alin.(1) lit.a) în condițiile prevăzute la art.6 ¹ , art.7-60, art.60 ¹ -129, art.138-164, art.165-167 ¹⁹ , art.167 ²¹ -295 ⁵⁵ , art.321 și Titlul VII.		9	Se propune completarea articolului 329 alineatul (1), după „și art.167 ²¹ -295 ⁵⁵ ” cu textul „art. 321”. Articolul 321 reglementează răspunderea patrimonială personală a unor categorii de persoane, precum membrii organului de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie, acționarii și beneficiarii efectivi ai acestora, care au contribuit la ajungerea instituției în stare de dificultate majoră. Deși acest mecanism este la fel de relevant și necesar în cazul firmelor de investiții, articolul 321 nu este inclus în trimiterile de la articolul 329 alineatul (1).	Se acceptă, se completează alin. (1) conform obiecției
Articolul 329. -(1) Următoarele dispoziții ale prezentei legi se aplică în mod corespunzător firmelor de investiții prevăzute la art.1 alin.(1) lit.a) în condițiile prevăzute la art.6 ¹ , art.7-60, art.60 ¹ -129,		10	La articolul 329 alineatul (2) litera e) recomandăm înlocuirea textului „art.139 alin.(3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital” cu textul „art. 20-23 din Legea nr.	Se acceptă. Norma va avea următorul conținut: e) în aplicarea prevederilor art. 54 ¹⁶ alin. (1) lit. a). trimiterea la măsurile menționate la art. 139 alin. (3) din Legea

art.138-164, art.165-167 ¹⁹ și art.167 ²¹ -295 ⁵⁵ , art. 321 și Titlul VII. (2) Pentru aplicarea corespunzătoare a prevederilor alin.(1), se au în vedere următoarele: e) la art. 292 și art. 293 alin. (1), trimiterile la prevederile art.11 și 11 ¹ din Legea 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, se consideră a fi făcute la art. 20-23 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare;			192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare”, or legea vizată face trimitere directă la legea cadru.	202/2017 se consideră a fi făcute la competențele Comisia Națională a Pieței Financiare menționate la art. 20-23 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare”.
(4) Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare prevăzute la art.346 se prescrie în termen de 3 ani de la data săvârșirii faptei.		11	Se propune redactarea articolului 350 alineatul (4) după cum urmează: „Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor sancționatoare prevăzute la art.346 se prescrie în termen de 3 ani de la data săvârșirii faptei”, pentru a fi similară prevederilor articolului 319 alineatul (4) care este aplicabil instituțiilor de credit.	Se acceptă, se modifica norma conform obiecției
	Asociația Băncilor din Moldova		Lipsa de obiecții și propuneri.	



MINISTERUL FINANTELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

Data aplicării
semnăturii electronice nr. **14-03/327/1192**

Referitor la înregistrarea proiectului de lege pentru modificarea
Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor

Cancelaria de Stat
Copie: Banca Națională a Moldovei

CERERE
privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectelor de acte ale Guvernului

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Categoria și denumirea proiectului	Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Banca Națională a Moldovei
3.	Justificarea depunerii cererii	Proiectul se înaintează în temeiul pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018.
4.	Referința la documentul de planificare care prevede elaborarea proiectului (PNA, PND, PNR, alte documente de planificare sectoriale)	Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025 (Cluster 2 Piața internă, Capitolul 9 „Servicii financiare”, anexa A, acțiunea normativă 36).
5.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Comisia Națională a Pieței Financiare, Centrul de armonizare a legislației, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Consiliul Concurenței Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal
6.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile
7.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Sorina Hiznicenco, Consultanță principală a Direcției reglementarea sectorului financiar, Ministerul Finanțelor, tel. 022-26-26-74, e-mail: sorina.hiznicenco@mf.gov.md . Elisaveta Caragia, Experta principală, Direcția rezoluție bancară, Banca Națională a Moldovei, tel: +37322822321; e-mail: Elisaveta.Caragia@bnm.md ;
8.	Anexe	1. Proiect de lege; 2. Nota de fundamentare; 3. Tabel comparativ; 4. Tabel de concordanță.

Ministră

Victoria BELOUS

Executor: Sorina Hiznicenco
tel.: 022-26-26-74
e-mail: sorina.hiznicenco@mf.gov.md