



## CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31-14-05-814

Chișinău

28 " 04 2016

### Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

Prin prezenta, Vă înaintăm Avizul la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.924 din 27 iulie 2016 (inițiativa legislativă nr.322 din 15 iulie 2016).

Anexă:

Hotărârea Guvernului nr.924 din 27 iulie 2016.

Avizul la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor.

**Secretar general al Guvernului**

**Tudor COPACI**

ex. V. Dima  
tel. 250634

SECRETARIATUL GUVERNULUI  
REPUBLICA MOLDOVA  
28 " 04 2016

Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373-22-250104

Fax:  
+ 373-22-242696



Republica Moldova

## GVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

**HOTĂRÎRE** nr. 924  
din 24 iulie 2016  
Chișinău

**Cu privire la aprobarea Avizului la proiectul de  
lege privind redresarea și rezoluția băncilor**

---

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului Avizul la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor.

**Prim-ministru**

**PAVEL FILIP**

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,  
ministrul economiei

Octavian CALMÎC

Ministrul finanțelor

Octavian Armașu

Ministrul justiției

Vladimir Cebotari

Aprobat  
prin Hotărârea Guvernului nr. 924  
din 24 iulie 2016

**AVIZ**  
**la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor**

Guvernul a examinat proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor, înaintat cu titlu de inițiativă legislativă (nr.322 din 15 iulie 2016), și informează că susține de principiu prevederile acestuia, în lumina evenimentelor care au avut loc în ultima perioadă în sectorul financiar-bancar, precum și în măsura în care acesta introduce unele instrumente de intervenție și gestionare rapidă și eficientă a dificultăților cu care se confruntă băncile, pentru a nu admite suportarea costurilor unor eventuale restructurări sau lichidări de către bugetul public național. Totodată, prezentăm următoarele remarci și propuneri de îmbunătățire a prevederilor proiectului.

Considerăm necesară redactarea proiectului, în vederea asigurării corelării acestuia cu prevederile conținute în Legile nr. 183, nr. 184 și nr. 185 din 22 iulie 2016.

Cu referire la principiile și regulile de tehnică legislativă incidente procedurii de promovare a unor norme legale, atragem atenția că orice utilizare a unor termeni noi, care nu sînt utilizați în sensul lor obișnuit, în aceeași măsură ca și orice noțiuni împrumutate din alte limbi, urmează a fi definiți corespunzător (pe tot parcursul textului, se utilizează cuvinte precum "netting", "cross-default", "back to back").

La art. 7 alin. (2) lit. a) și b) se utilizează în același sens două sintagme diferite „valoarea totală a activelor” și „valoarea activelor totale”. Pe lângă necesitatea unificării terminologice, subliniem și un risc de interpretare diferită a celor două sintagme. Din conținutul acestora rezultă două tipuri de valori și două tipuri de active (totale și obișnuite).

La art. 17 lit. a) al proiectului de lege, propunem substituirea cuvîntului „probabil” cu cuvintele „în măsură”, deoarece rezonabilitatea survenirii unor consecințe presupune un grad de probabilitate a condițiilor în care se poate realiza aceasta. Dublarea probabilității creează o tautologie juridică și un grad înalt de improbabilitate în aplicarea corectă a normei.

La art. 38 alin. (1) al proiectului de lege, se va exclude virgula din textul „care, exercită”.

La art. 61 lit. h) trebuie precizat dacă depozitele garantate sînt protejate în mărimea sumei garantate sau în mărimea integrală a depozitului, inclusiv ținînd cont de prevederile art. 155 alin. (6), care permite Băncii Naționale a Moldovei (BNM) în calitate de autoritate de rezoluție să exercite competențele sale de rezoluție în privința oricărei părți a unui depozit care depășește nivelul de garantare.

La art. 66, 286 și art. 317 alin. (4), pentru a asigura unificarea terminologică, propunem substituirea cuvintelor „*site-ul său oficial*” cu cuvintele „pagina web oficială”, după exemplul de la art. 317 alin. (1) și Hotărîrii Guvernului nr. 188 din 3 aprilie 2012 privind paginile oficiale ale autorităților administrației publice în rețeaua Internet.

Cît privește art. 75 lit. c) și art. 175 lit. b), noțiunile „diluare a acțiunilor” și „diluarea cotei de capital” nu sînt utilizate în legislația națională. Astfel, nici Legea nr. 1134 din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, nici Legea nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital nu utilizează noțiunea dată. Astfel, fie se vor utiliza alte noțiuni, precum „diminuarea valorii” și „diminuarea cotei de capital prin conversia instrumentelor de capital în acțiuni și alte instrumente de proprietate”, dacă acestea corespund sensului normei juridică, fie se va defini noțiunea utilizată în text.

La art. 90 al proiectului de lege, cuvintele „de procedura” se vor exclude, deoarece dublează textul care le precedă.

La art. 101 al proiectului de lege, propunem excluderea textului „care pot afecta desfășurarea în timp util a procedurii referitoare la evaluarea achizițiilor de cote în capitalul social al băncii”. La art. 104 al proiectului de lege, cuvîntul „continuatorul” urmează a fi substituit cu cuvîntul „succesorul”, în conformitate cu terminologia utilizată de legislația națională.

La art. 105 alin. (3) lit. a) al proiectului de lege urmează a fi concretizat unde nu poate fi refuzat accesul cumpărătorului. Astfel, propunem ca după cuvîntul „accesul” să fie introduse cuvintele „la sistemele, bursele ori schemele respective,”, iar în sintagma „respectivul comparator” cuvîntul „respectivul” să fie exclus.

La art. 122 alin. (1) al proiectului de lege, pentru conformarea la normele de tehnică legislativă, propunem comasarea lit. b), c), d) într-o singură lit. b).

Respectiv, literele e), f), g), devin c), d), e).

Suplimentar, în art. 133, trimiterea la art. 122 urmează a fi făcută în mod corespunzător la alin. 1) lit. a) și b).

La art. 175 alin. (2) al proiectului de lege, sintagma „diluează semnificativ” se va desfășura, pentru a-i conferi claritate. Astfel, este necesar a reglementa modul în care se stabilește rata de conversie care să dilueze semnificativ cota de capital reprezentată de acțiuni și instrumentele de proprietate, însă aceasta trebuie să fie raportată la evaluarea definitivă prevăzută la art. 81.

La art. 200 al proiectului de lege, după cifra „197” se va completa cu textul „-199”, deoarece procedura de „*aprobare*” a planului de reorganizare a activităților băncii, în calitate de măsură de restabilire a viabilității pe termen lung a unei bănci, este reglementată în art. 197-199, inclusiv în privința planului modificat. Astfel, se va asigura că va fi pus în aplicare inclusiv planul modificat de reorganizare a activităților băncii.

La art. 205 lit. a) al proiectului de lege, cuvintele „*datoria este diminuată cu valoarea redusă*” se va substitui cu cuvintele „*datoria este diminuată proporțional ponderii valorii reduse sau cu suma redusă a plății datorate*”,

deoarece datoria poate fi redusă în sumă absolută – în cazul în care BNM reduce suma de plată datorată în legătură principalul unei datorii, sau în mărime relativă, proporțional ponderii valorii reduse a principalului unei datorii.

La art. 270 al proiectului de lege, cuvîntul „acoperite” propunem a fi substituit cu cuvîntul „garantate”, deoarece în tot textul articolului se utilizează sintagma „depozite garantate”. Aceeași observație este valabilă și pentru art. 271 alin. (2).

Art. 291 alin. (3) al proiectului de lege trebuie revizuit prin coordonarea domeniului dosarelor penale sau civile cu prevederile legislației în materia corespunzătoare.

Propunem completarea art. 293 alin. (2) din proiect astfel încît să se specifice în mod expres că BNM, în calitate de autoritate competentă și de rezoluție, este și unica autoritate în drept să expertizeze și să aprecieze riscul sistemic pe piața bancară și situațiile care le generează.

La art. 295 al proiectului de lege considerăm că există o necesitate imperioasă de a explica și detalia procedura legală de urmat în situația aplicării directe a articolului acestora. Or, BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, poate urma regulile și pașii stabiliți deja în Codul de procedură civilă – atunci cînd solicită instanței de judecată să suspende pentru o perioadă adecvată actele emise de aceasta, sau poate urma o procedură proprie, care urmează a fi concretizată – inclusiv prin indicarea situațiilor în care intervine dreptul BNM de a solicita suspendarea, opțiunile instanței, obiectivele și termenele de emiteră a unei decizii, regulile de care se va conduce instanța etc.

Cu referire la art. 298 al proiectului de lege, remarcăm că principiile generale ale impozitării în Republica Moldova, statutul juridic al contribuabililor, al organelor fiscale și al altor participanți la relațiile reglementate de legislația fiscală, principiile evidenței veniturilor și cheltuielilor deduse, modul și condițiile de tragere la răspundere pentru încălcarea legislației fiscale, precum și modul de contestare a acțiunilor organelor fiscale și ale persoanelor cu funcții de răspundere ale acestora se stabilesc în Codul fiscal nr. 1163-XIII din 24 aprilie 1997 și legile pentru punerea în aplicare a titlurilor respective ale Codului fiscal. Astfel, normele ce țin de impozitare urmează să se regăsească numai în Codul fiscal și legile pentru punerea în aplicare a titlurilor respective ale Codului fiscal, și nu în Legea privind redresarea și rezoluția băncilor. În acest context, art. 298 alin. (5) din proiect urmează a fi exclus.

La art. 320 alin. (2) al proiectului de lege, propunem substituirea cuvintelor „organelor procuraturii” cu cuvintele „organelor de urmărire penală”, iar cuvintele „motive (fapte)” cu cuvîntul „fapte”.

Considerăm necesară modificarea Legii nr. 419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat, în vederea asigurării funcționalității instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute în proiect.



28 07 2016

nr. 308

**AVIZ PREALABIL**  
**asupra proiectelor privind domeniul financiar-bancar**  
**nr. 321 din 15.07.2016**  
**nr. 322 din 15.07.2016**  
**nr. 323 din 15.07.2016**

Direcția generală juridică a examinat proiectele de legi sus-nominalizate conform art.54 din Regulamentul Parlamentului și expune următoarele.

1. Proiectul de lege cu privire la Depozitarul central al valorilor mobiliare nr. 321 din 15.07.2016 a fost înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați, fapt ce corespunde art.73 din Constituție și prevederilor art.47 din Regulamentul Parlamentului.

Potrivit informației expuse în nota informativă, proiectul de lege a fost elaborat în scopul implementării prevederilor art.V. alin.(1) lit.(a) al Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.62 din 08.04.2016. Conform normei citate, Guvernul, în termen de 3 luni de la publicarea legii, va prezenta Parlamentului proiectul de lege cu privire la Depozitarul central unic.

2. Proiectul de lege privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 322 din 15.07.2016 transpune parțial în legislația națională dispozițiile Directivei 2014/59/UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, aceasta concretizând eforturile Uniunii Europene pentru crearea unui cadru eficace de gestiune a crizelor pentru instituțiile financiare. Scopul elaborării proiectului propus spre examinare, constă în oferirea autorităților statului a instrumentelor adecvate de intervenție pentru gestionarea dificultăților cu care se confruntă instituțiile financiare.

3. În vederea asigurării concordanței legislației cu prevederile proiectului de lege privind redresarea și rezoluția băncilor, a fost elaborat și propus spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.323 din 15.07.2016.

Ținând cont de faptul, că importanța proiectelor este majoră, iar complexitatea prevederilor necesită o examinare minuțioasă, termenul restrâns pus la dispoziție pentru examinare, nu permite o avizare adecvată a proiectelor menționate, Direcția generală juridică comunică că va prezenta avizele desfășurate cu observații de conținut și a respectării procedurilor tehnicii legislative, pentru examinarea în Parlament a acestora în lectura a II-a.



**Șef Direcție**  
**Ion CREANGĂ**