

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. ____
din _____ 2026**

**Pentru aprobarea Regulamentului privind contractele financiare și clauzele
de recunoaștere a competențelor de rezoluție**

Prezenta hotărâre transpune Regulamentul delegat (UE) 2016/1712 al Comisiei din 7 iunie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului 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 (CELEX – 32016R1712), 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 (CELEX – 32021R1527), 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 (CELEX – 32021R1340).

În temeiul art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297–300, art. 544), art. 210-212, art. 258 alin. (3) și art. 261³ alin. (2) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 707), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind contractele financiare și clauzele de recunoaștere a competențelor de rezoluție (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2030.
3. Până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții vor dispune de proceduri interne corespunzătoare pentru implementarea efectivă a prevederilor din prezentul Regulament.

REGULAMENT
privind contractele financiare și clauzele de recunoaștere a
competențelor de rezoluție

Capitolul I
Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește standardele tehnice de reglementare referitoare la conținutul minim al evidenței a contractelor financiare și circumstanțele în care instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (în continuare – instituții de credit și entități) sunt obligate să păstreze această evidență, condițiile privind includerea clauzelor contractuale de recunoaștere a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, condițiile în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita includerea clauzelor contractuale respective, intervalul de timp aplicabil examinării notificărilor efectuate de instituții de credit și entități, conținutul clauzelor contractuale privind recunoașterea competențelor de suspendare în caz de rezoluție.

2. Scopul prezentului regulament constă în asigurarea unei aplicări uniforme și eficiente a cadrului de redresare și rezoluție, precum și în consolidarea posibilității de soluționare a instituțiilor de credit și entităților, prin facilitarea accesului Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, la informațiile relevante privind contractele financiare, asigurarea recunoașterii contractuale a competențelor de rezoluție în raporturile juridice guvernate de legea unui stat terț, reducerea riscurilor juridice și operaționale aferente aplicării instrumentelor și competențelor de rezoluție.

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută de Legea nr. 232/2016.

Capitolul II
Standardele tehnice care precizează un set minim de informații privind
contractele financiare care trebuie să figureze în evidența detaliată

Secțiunea I

Cerința de a păstra o evidență detaliată a contractelor financiare

4. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, impune instituției de credit sau entităților să păstreze o evidență detaliată a contractelor financiare, în cazul în care planul de rezoluție sau planul de rezoluție a grupului prevede aplicarea de măsuri de rezoluție instituției de credit sau entității respective atunci când sunt îndeplinite condițiile pentru rezoluție.

5. Atunci când acest lucru este necesar pentru a se asigura o planificare exhaustivă și eficace, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune cerințele de la pct. 4 și entităților, cărora nu li se aplică pct. 4.

Secțiunea II

Setul minim de informații privind contractele financiare care trebuie să figureze în evidența detaliată

6. O instituție de credit sau o entitate care este obligată să păstreze o evidență detaliată a contractelor financiare în conformitate cu *Secțiunea I*, păstrează în permanență setul minim de informații prevăzut în anexă pentru fiecare contract financiar din evidențele sale.

7. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, instituția de credit sau entitatea menționată la pct. 4 pune la dispoziția și transmite informațiile cerute privind contractele financiare, în termenul stabilit în solicitare.

8. În cazul în care un câmp de informații prevăzut în anexă nu este aplicabil pentru un anumit tip de contract financiar, iar instituția de credit sau entitatea menționată la pct. 4 poate demonstra acest lucru Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, informațiile relevante pentru câmpul respectiv sunt scutite de îndeplinirea cerinței de la pct. 4.

Capitolul III

Standardele tehnice privind recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie

Secțiunea I

Condițiile în care ar fi imposibil să se includă clauza contractuală menționată la art. 210 din Legea nr. 232/2016, în anumite categorii de datorii

9. Condițiile în care ar fi imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, ca o instituție de credit sau o entitate să includă în dispozițiile contractuale, aplicabile unei datorii relevante, clauza contractuală menționată la art. 210 din Legea nr. 232/2016, sunt următoarele:

- a) includerea clauzei contractuale ar constitui o încălcare a legislației sau a actelor administrative ale țării terțe aplicabile datoriei;
- b) includerea clauzei contractuale ar contraveni unei instrucțiuni exprese și obligatorii emise de o autoritate a unei țări terțe;
- c) datoria rezultă din instrumente sau acorduri încheiate în conformitate cu clauze sau protocoale internaționale standardizate pe care instituția de credit sau entitatea nu le poate modifica;
- d) datoria este reglementată de clauze contractuale pe care instituția de credit sau entitatea trebuie să le accepte pentru a putea participa la un organism din afara Uniunii sau a putea apela la serviciile unui astfel de organism și pe care instituția de credit sau entitatea nu le poate modifica;
- e) datoria este deținută de un creditor comercial și este legată de furnizarea de bunuri sau servicii care, deși nu sunt cruciale, sunt utilizate pentru desfășurarea zilnică a activităților instituției de credit sau entității sau instituția de credit ori entitatea nu poate modifica dispozițiile acordului.

10. În sensul pct. 9 lit. c), d) și e), se consideră că o instituție de credit sau o entitate se află în imposibilitatea de a modifica instrumentele, acordurile sau clauzele contractuale în cazul în care instrumentul, acordul sau clauzele contractuale pot fi încheiate numai în condițiile stabilite de contraparte sau de contrapărți sau prin clauzele sau protocoalele standard aplicabile.

Secțiunea II

Condițiile pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, să solicite includerea clauzei contractuale menționate la art. 210 din Legea nr. 232/2016, în anumite categorii de datorii

11. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, solicită includerea clauzei contractuale, menționate la art. 210 din Legea nr. 232/2016, în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, în cazul în care a concluzionat, pe baza notificării efectuate de instituția de credit sau de entitate, că nu se îndeplinește niciuna dintre condițiile de imposibilitate notificate și menționate la pct. 9 și 10 și cu condiția îndeplinirii uneia dintre condițiile următoare:

- a) quantumul nominal al datoriei create prin acordul sau instrumentul relevant este mai mare sau egal cu echivalentul în MDL a 20 de milioane EUR;
- b) scadența reziduală a acordului sau a instrumentului este mai mare sau egală cu șase luni.

12. Dacă acest lucru este necesar pentru a asigura posibilitatea de soluționare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita includerea clauzei contractuale, menționate la art. 210 din Legea nr. 232/2016, în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, dacă a concluzionat, pe baza notificării efectuate de instituția de credit sau de entitate, că nu se îndeplinește niciuna dintre condițiile de imposibilitate notificate și menționate la pct. 9 și 10 și cu condiția să nu se îndeplinească niciuna dintre condițiile enumerate la pct. 11 lit. a) și b).

13. Atunci când verifică dacă includerea clauzei contractuale este necesară pentru a asigura posibilitatea de soluționare, în conformitate cu pct. 12, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, acordă deosebită atenție cel puțin unuia dintre elementele următoare:

- a) quantumul și tipul acordului sau instrumentului;
- b) fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție;
- c) credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluție într-un mod care să îndeplinească obiectivele rezoluției, ținând seama de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărților, clienților și angajaților, precum și de eventualele măsuri ale autorităților țărilor terțe;
- d) rangul datoriei în cadrul procedurii obișnuite de insolvabilitate prevăzute de dreptul intern;
- e) scadența datoriei și caracterul reînnoibil al contractului.

Secțiunea III

Intervalul de timp rezonabil pentru solicitarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, a includerii unei clauze contractuale

14. Intervalul de timp rezonabil, menționat la art. 211¹ alin. (6)–(8) din Legea nr. 232/2016, este de trei luni de la data la care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea menționată la art. 211¹ alin. (1)–(5) din Legea nr. 232/2016.

15. În cazul în care notificarea, menționată la art. 211¹ alin. (1)–(5) din Legea nr. 232/2016, este incompletă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, indică informațiile lipsă instituției de credit sau entității care a efectuat notificarea. Intervalul de timp rezonabil menționat la pct. 14 începe odată cu transmiterea tuturor informațiilor lipsă.

16. Dacă notificarea este complexă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi cu trei luni intervalul de timp menționat la pct. 14.

17. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, informează instituția de credit sau entitatea care a efectuat notificarea cu privire la prelungire și la motivele acesteia.

Capitolul IV

Standardele tehnice care stabilesc conținutul clauzelor contractuale privind recunoașterea competențelor de suspendare în caz de rezoluție

Secțiunea I

Conținutul clauzelor contractuale

18. Instituțiile de credit și entitățile la încheierea contractelor financiare relevante guvernate de legea unui stat terț includ în respectivele contracte o clauză prin care:

1) Părțile recunosc și acceptă faptul că respectivul contract poate face obiectul exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor de a suspenda sau de a restricționa drepturile și obligațiile care decurg dintr-un contract, în temeiul art. 60¹–60¹⁰ și art. 246–258 din Legea nr. 232/2016, și că se aplică condițiile prevăzute la art. 241–245 din Legea nr. 232/2016.

2) Prevăd o descriere a competențelor autorității de rezoluție, astfel cum sunt prevăzute la art. 60¹–60¹⁰ și art. 246–258 din Legea nr. 232/2016, sau o trimitere la acestea, precum și o descriere a condițiilor prevăzute la art. 241–245 din Legea nr. 232/2016.

3) Părțile confirmă și acceptă următoarele:

a) faptul că sunt obligate să respecte efectul aplicării următoarelor competențe:

- suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare în conformitate cu art. 60¹–60¹⁰ din Legea nr. 232/2016;
- suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare în conformitate cu art. 246–249 din Legea nr. 232/2016;

- limitarea executării oricărei garanții în conformitate cu art. 250–251 din Legea nr. 232/2016;
- suspendarea oricărui drept de reziliere din contract în conformitate cu art. 252–258 din Legea nr. 232/2016.

b) faptul că sunt obligate să respecte dispozițiile art. 241–245 din Legea nr. 232/2016.

4) Părțile recunosc și acceptă faptul că, clauzele de recunoaștere contractuală sunt exhaustive în ceea ce privește aspectele descrise în acestea și exclud orice alte acorduri, convenții sau înțelegeri între contrapărți referitoare la obiectul acordului relevant.

Tabelul 1

Setul minim de informații privind contractele financiare care trebuie să figureze în evidența detaliată

	Câmp	Descrierea informațiilor care trebuie incluse în evidența detaliată a contractelor financiare
Secțiunea 1 – Părțile din contractul financiar		
1	Marca temporală a evidenței	Data și ora înregistrării
2	Tipul de identificator al contrapărții care efectuează raportarea	Tipul de cod utilizat pentru identificarea contrapărții care efectuează raportarea
3	Identificatorul contrapărții care efectuează raportarea	Codul unic (identificatorul entității juridice – LEI, dacă este disponibil) prin care este identificată contrapartea care efectuează raportarea
4	Tipul de identificator al celeilalte contrapărți	Tipul de cod utilizat pentru identificarea celeilalte contrapărți
5	Identificatorul celeilalte contrapărți	Codul unic (LEI, dacă este disponibil) prin care este identificată cealaltă contraparte a contractului financiar. Acest câmp se completează din perspectiva contrapărții care efectuează raportarea. În cazul unei persoane fizice, se utilizează în mod consecvent un cod de client.
6	Denumirea contrapărții care efectuează raportarea	Denumirea juridică a contrapărții care efectuează raportarea. Acest câmp poate fi lăsat necompletat în cazul în care se utilizează LEI pentru identificarea contrapărții care efectuează raportarea.
7	Sediul contrapărții care efectuează raportarea	Informații privind sediul social, constând în adresa completă, orașul și țara contrapărții care efectuează raportarea. Acest câmp poate fi lăsat necompletat în cazul în care se utilizează LEI pentru identificarea contrapărții care efectuează raportarea.
8	Țara celeilalte contrapărți	Codul țării în care se află sediul social al celeilalte contrapărți sau, dacă cealaltă contraparte este o persoană fizică, codul țării de reședință.
9	Legislația aplicabilă	A se identifica legislația aplicabilă contractului financiar.
10	Recunoașterea contractuală – competențele de reducere a valorii contabile și de conversie (numai pentru contractele reglementate de legislația țărilor terțe, care fac obiectul cerinței privind clauza contractuală în conformitate cu art. 210 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții)	Clauza contractuală impusă în conformitate cu art. 210 din Legea nr. 232/2016. În cazul în care această clauză contractuală este inclusă într-un acord-cadru și se aplică tuturor tranzacțiilor reglementate de respectivul acord-cadru, aceasta poate fi înregistrată la nivelul acordului-cadru.
11	Recunoașterea contractuală – suspendarea drepturilor de reziliere (numai pentru	Clauza contractuală prin care creditorul sau partea din acord care creează obligația recunoaște competența autorității de rezoluție dintr-un stat membru de a suspenda drepturile de reziliere.

	contractele reglementate de legislația țărilor terțe)	În cazul în care această clauză contractuală este inclusă într-un acord-cadru și se aplică tuturor tranzacțiilor reglementate de respectivul acord-cadru, poate fi înregistrată la nivelul acordului-cadru.
12	Recunoașterea contractuală – competențele de rezoluție (numai pentru contractele reglementate de legislația țărilor terțe)	Clauza contractuală, dacă există, prin care creditorul sau contrapartea din acord care creează obligația recunoaște competența autorității de rezoluție dintr-un stat membru de a aplica măsuri de rezoluție, altele decât cele menționate în câmpurile 10 și 11. În cazul în care această clauză contractuală este inclusă într-un acord-cadru și se aplică tuturor tranzacțiilor reglementate de respectivul acord-cadru, poate fi înregistrată la nivelul acordului-cadru.
13	Liniile de activitate principale	A se identifica liniile de activitate principale la care se referă contractul financiar, dacă este cazul.
14	Valoarea contractului	Evaluarea la valoarea de piață a contractului financiar sau evaluarea pe baza unui model utilizată în conformitate cu cerințele aplicabile privind evaluarea contractelor financiare și raportată în conformitate cu cerințele aplicabile. Pentru o tranzacție compensată, se utilizează evaluarea efectuată de contrapartea centrală.
15	Moneda evaluării	Moneda utilizată pentru evaluarea contractului financiar
16	Marca temporală a evaluării	Data și ora ultimei evaluări În cazul evaluării prin raportare la piață, se raportează data și ora afișării prețurilor de referință.
17	Tipul de evaluare	A se indica dacă evaluarea a fost realizată prin raportare la piață sau prin raportare la model sau a fost furnizată de CPC.
18	Constituirea de garanții reale	A se indica dacă există un acord de garanție între contrapărți. În cazul în care contractul financiar face obiectul cerințelor de raportare privind garanțiile, informațiile privind constituirea garanțiilor se furnizează în conformitate cu cerințele respective.
19	Portofoliul de garanții reale	A se indica dacă constituirea de garanții reale s-a realizat la nivel de portofoliu. Prin portofoliu se înțelege calcularea garanțiilor reale pe baza pozițiilor nete rezultate dintr-un set de contracte, nu pe baza tranzacțiilor individuale.
20	Codul portofoliului de garanții reale	Dacă garanțiile reale se raportează la nivel de portofoliu, acesta ar trebui identificat printr-un cod unic stabilit de contrapartea care efectuează raportarea.
21	Marja inițială furnizată	Valoarea marjei inițiale furnizate celeilalte contrapărți de către contrapartea care efectuează raportarea. În cazul în care marja inițială este furnizată la nivel de portofoliu, acest câmp ar trebui să includă valoarea globală a marjei inițiale furnizate pentru portofoliu.
22	Moneda marjei inițiale furnizate	A se specifica moneda în care este exprimată marja inițială furnizată.
23	Marja de variație furnizată	Valoarea marjei de variație, inclusiv a decontărilor în numerar, furnizate celeilalte contrapărți de către contrapartea care efectuează raportarea. În cazul în care marja de variație este furnizată la nivel de portofoliu, acest câmp ar trebui să includă valoarea globală a marjei de variație furnizate pentru portofoliu.
24	Moneda marjei de variație furnizate	A se specifica moneda în care este exprimată marja de variație furnizată.

25	Marja inițială primită	Valoarea marjei inițiale primite de contraparte care efectuează raportarea de la cealaltă contraparte. În cazul în care marja inițială este primită la nivel de portofoliu, acest câmp ar trebui să includă valoarea globală a marjei inițiale primite pentru portofoliu.
26	Moneda marjei inițiale primite	A se specifica moneda în care este exprimată marja inițială primită.
27	Marja de variație primită	Valoarea marjei de variație, inclusiv a decontărilor în numerar, primite de către contraparte care efectuează raportarea de la cealaltă contraparte. În cazul în care marja de variație este primită la nivel de portofoliu, acest câmp ar trebui să includă valoarea globală a marjei de variație primite pentru portofoliu.
28	Moneda marjei de variație primite	A se specifica moneda în care este exprimată marja de variație primită.
Secțiunea 2a – Tipul de contract financiar		
29	Tipul de contract financiar	A se clasifica contractul financiar în conformitate cu art. 2 pct.16 din Legea nr. 232/2016.
30	Identificatorul contractului financiar	Identificatorul unic al tranzacției, în cazul în care contractului financiar i se aplică cerințele de raportare relevante. Pentru orice alt contract financiar, identificatorul atribuit de contraparte care efectuează raportarea.
Secțiunea 2b – Detalii privind tranzacția		
31	Data obligațiilor	Data la care trebuie decontate obligațiile care decurg din contractul financiar.
32	Data scadenței	Data inițială de expirare a contractului financiar raportat. Încetarea anticipată nu se raportează în acest câmp.
33	Data rezilierii	Data rezilierii, în cazul încetării anticipate a contractului financiar raportat. Dacă aceasta nu este diferită de data scadenței, acest câmp se lasă necompletat.
34	Dreptul de reziliere	A se indica dacă dreptul de reziliere al celeilalte contrapărți conform contractului financiar raportat se bazează pe insolvența sau pe situația financiară a entității aflate în rezoluție. În cazul în care această clauză contractuală este inclusă într-un acord-cadru și se aplică tuturor tranzacțiilor reglementate de respectivul acord-cadru, poate fi înregistrată la nivelul acordului-cadru.
35	Tipul de acord-cadru	Referire la denumirea acordului-cadru relevant, dacă este utilizată pentru contractul financiar raportat (de exemplu, <i>ISDA Master Agreement</i> , <i>Master Power Purchase and Sale Agreement</i> , <i>International ForEx Master Agreement</i> , <i>European Master Agreement</i> sau alte tipuri locale de acorduri-cadru).
36	Versiunea acordului-cadru	Referire la anul versiunii acordului-cadru utilizate pentru tranzacția raportată, dacă este cazul (de exemplu, 1992, 2002 etc.)
37	Acordul de compensare	Referința unică a acordului de compensare, în cazul în care contractul financiar face parte dintr-un acord de compensare, definit la art. 2 pct. 1 din Legea nr. 232/2016.
38	Tipul obligațiilor/creanțelor	A se indica dacă obligațiile care derivă din contractul financiar: - sunt excluse integral de la aplicarea recapitalizării interne în temeiul art. 155 din Legea nr. 232/2016;

		- sunt excluse parțial de la aplicarea recapitalizării interne în temeiul art. 155 din Legea nr. 232/2016; - nu sunt excluse de la aplicarea recapitalizării interne în temeiul art. 155 din Legea nr. 232/2016.
Secțiunea 2c – Compensarea		
39	Obligația de compensare	A se indica dacă contractul financiar raportat aparține unei clase de instrumente financiare derivate extrabursiere care a fost declarată ca făcând obiectul obligației de compensare și dacă ambele contrapărți ale contractului fac obiectul obligației de compensare la momentul executării contractului financiar.
40	Compensat	A se indica dacă a avut loc compensarea.
41	Marca temporală a compensării	Data și ora la care a avut loc compensarea
42	CPC	În cazul unui contract financiar care a fost compensat, codul unic al CPC care a realizat compensarea contractului financiar.
43	Intragrup	A se indica dacă contractul financiar a fost încheiat ca tranzacție intragrup.