

Tabel de concordanță

DIRECTIVA 2013/36/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 26 iunie 2013

cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE

| | |
|---|--|
| 1 | DIRECTIVA 2013/36/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, astfel cum a fost modificată prin DIRECTIVA (UE) 2021/338 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 februarie 2021 de modificare a Directivei 2014/65/UE în ceea ce privește cerințele în materie de informații, guvernanta produselor și limitele pozițiilor, precum și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/878 în ceea ce privește aplicarea acestora în cazul firmelor de investiții, pentru a contribui la redresarea în urma crizei provocate de COVID-19, Număr CELEX 32013L0036 |
| 2 | Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE a BNM nr. 109 din 24.05.2018 Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE a BNM nr. 110 din 24.05.2018 Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE a BNM nr. nr.112 din 24.05.2018 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE a BNM nr. 114 din 24.05.2018 Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018 Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin HCE a BNM nr. 274 din 10.12.2020 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE a BNM nr. 102 din 16.04.2020 Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin HCE a BNM nr.130/2013 Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE nr.114/2018 |

| | |
|----------|--|
| | Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158/2020 |
| 3 | Parțial compatibil |
| 4 | Banca Națională a Moldovei |

| | Actul Uniunii Europene | | Actul normativ național | Gradul de compatibilitate | Observații |
|--------|--|------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | 5 | | 6 | 7 | 8 |
| Art. 1 | Obiect Prezenta directivă stabilește norme privind: | Art. 1 (1) | Prezenta lege reglementează: <i>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</i> | compatibil | |
| lit.a | accesul la activitatea instituțiilor de credit | lit.a | condițiile de acces la activitatea băncilor și de desfășurare a acesteia pe teritoriul Republicii Moldova; | compatibil | |
| lit.b | competențele și instrumentele pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de credit de către autoritățile competente; | lit.c | competențele, instrumentele și procedurile pentru supravegherea prudențială a băncilor de către Banca Națională a Moldovei; | compatibil | |
| lit.c | supravegherea prudențială a instituțiilor de către autoritățile competente într-o manieră coerentă cu normele stabilite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | lit.d | supravegherea prudențială a băncilor de către Banca Națională a Moldovei într-o manieră care să corespundă cu regulile stabilite de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia; | compatibil | |
| lit.d | cerințe de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și | lit.e | cerințele de publicare pentru Banca Națională a Moldovei în domeniul reglementării și supravegherii prudențiale a băncilor; | compatibil | |

| | | | | | |
|---|---|------------------------|---|-----------------------|--|
| | supravegherii prudențiale a instituțiilor de credit. | | | | |
| | Art.2 Domeniul de aplicare | | | | |
| Par a.1 | Prezenta directivă se aplică instituțiilor. | Art. 2(1) lit.a) | Prezenta lege se aplică: a) băncilor persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora; | compatibil | |
| Para.2 -3 Abrogate prin Directiva (UE) 2019/2034 A Parlamentului European Și A Consiliului din 27 noiembrie 2019 (M6) | | | | | |
| Par a.4 | Articolul 34 și titlul VII capitolul 3 se aplică societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă care își au sediul central în Uniune. | Art. 2 alin 2) lit.a) | (2) În scopul realizării supravegherii prudențiale a băncilor, dispozițiile prezentei legi se aplică și altor categorii de persoane, după cum urmează: a) Capitolul 2 Titlul V se aplică societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă - persoane juridice din Republica Moldova; | Compatibil | |
| Par a.5 | Prezenta directivă nu se aplică următoarelor: | Art. 2 (3) | (3) Prezenta lege nu se aplică: | Compatibil | |
| Pct.1 Abrogate prin Directiva (UE) 2019/2034 A Parlamentului European Și A Consiliului din 27 noiembrie 2019 (M6) | | | | | |
| Pct. 2 | bănci centrale; | | | Norme UE neaplicabile | Nu necesită a fi transpus din motiv că Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor reglementează doar sectorul bancar din Republica Moldova, care este format dintr-o bancă centrală (BNM) și bănci. Respectiv, alte |

| | | | | | |
|--------|---|---------|--|-----------------------|---|
| | | | | | bănci centrale nici nu pot fi avute în vedere, contrar sistemului bancar complex al UE. |
| Pct. 3 | oficii poștale care efectuează operațiuni de virament; | Lit. a) | b) oficiilor poștale care efectuează operațiuni prin virament; | Compatibil | Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor care transpune prezenta directivă se aplică doar băncilor din R. Moldova. Respectiv, indirect, oficiile poștale nu intră în sfera de aplicare a legii respective. |
| Pct. 4 | în Danemarca, "Eksport Kredit Fonden", "Eksport Kredit Fonden A/S", "Danmarks Skibskredit A/S" și "KommuneKredit"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 5 | în Germania, "Kreditanstalt für Wiederaufbau", „Landwirtschaftliche Rentenbank”, „Bremer Aufbau-Bank GmbH”, „Hamburgische Investitions- und Förderbank”, „Investitionsbank Berlin”, „Investitionsbank des Landes Brandenburg”, „Investitionsbank Schleswig-Holstein”, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank”, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz”, „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank”, „LfA Förderbank Bayern”, „NRW.BANK”, „Saarländische Investitionskreditbank AG”, „Sächsische Aufbaubank – Förderbank”, „Thüringer Aufbaubank”, întreprinderi care, în sensul "Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz", sunt recunoscute ca organisme ale politicii naționale în domeniul locuințelor și care nu sunt angajate în principal în tranzacții bancare, precum și întreprinderi care, în sensul legii respective, sunt | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| | recunoscute ca organisme fără scop lucrativ în domeniul locuințelor; | | | | |
| Pct. 6 | în Estonia, "hoiu-laenuühistud", ca întreprinderi cooperative care sunt recunoscute în conformitate cu "hoiu-laenuühistu seadus"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 7 | în Irlanda, " Strategic Banking Corporation of Ireland", credit unions" și "friendly societies"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 8 | în Grecia, "Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων" (Tamio Parakatathikon kai Danion); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 9 | în Spania, "Instituto de Crédito Oficial"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 10 | în Franța, "Caisse des dépôts et consignations"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 11 | în Croația, „kreditne unije” și „Hrvatska banka za obnovu i razvitak”; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 12 | în Italia, "Cassa depositi e prestiti"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 13 | în Letonia, "krājaizdevu sabiedrības", întreprinderi care sunt recunoscute în conformitate cu "krājaizdevu sabiedrību likums" ca întreprinderi cooperative prestatoare de servicii financiare numai către membrii lor; | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| Pct. 14 | în Lituania, "kredito unijos", altele decât "centrines kredito unijos"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 15 | în Ungaria, "MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság" și "Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 16 | în Malta, „The Malta Development Bank”; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 17 | în Țările de Jos, "Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV", "NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij", "NV Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering", "Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij Oost-Nederland NV" și „kredietunies”; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 18 | în Austria, întreprinderile recunoscute ca asociații de interes public în domeniul locuințelor și "Österreichische Kontrollbank AG"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 19 | în Polonia, "Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe" și "Bank Gospodarstwa Krajowego"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 20 | în Portugalia, "Caixas Económicas" existente la 1 ianuarie 1986, cu excepția celor constituite ca societăți anonime, | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--------|---|-----------------------|--|
| | precum și "Caixa Económica Montepio Geral"; | | | | |
| Pct. 21 | în Slovenia, "SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 22 | în Finlanda, "Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB" și "Finnvera Oyj/Finnvera Abp"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 23 | în Suedia, "Svenska Skeppshypotekskassan"; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Pct. 24 | în Regatul Unit, "National Savings and Investments (NS&I) CDC Group plc)", "Agricultural Mortgage Corporation Ltd", "Crown Agents for overseas governments and administrations", "credit unions" și "municipal banks". | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Entitățile menționate la alineatul (5) și punctele 3-24 din prezentul articol sunt tratate ca instituții financiare în sensul articolului 34 și al titlului VII capitolul 3 | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 3 | Definiții | Art. 3 | Definiții | Compatibil | |
| Par a.1 | În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții: | | În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții: | Compatibil | |
| Pct. 1 | "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; | | bancă - persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|--------|--|----------------------|--|
| Pct. 2 | "firmă de investiții" înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | societate de investiții – o societate de investiții astfel cum este definită la articolul 6 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012. | Compatibil | |
| Pct. 3 | "instituție" înseamnă o instituție astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 5 | "întreprindere de asigurare" înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | asigurător / reasigurător – o societate care desfășoară activitate de asigurare/reasigurare astfel cum este definit în Legea cu privire la asigurări nr.407-XVI din 21.12.2006; | Compatibil | |
| Pct. 6 | "întreprindere de reasigurare" înseamnă o întreprindere de reasigurare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | asigurător / reasigurător – o societate care desfășoară activitate de asigurare/reasigurare astfel cum este definit în Legea cu privire la asigurări nr.407-XVI din 21.12.2006; | Compatibil | |
| Pct. 7 | "organ de conducere" înseamnă un organ sau organe ale unei instituții, care sunt numite în conformitate cu dreptul intern, | Art. 3 | organ de conducere – organele unei bănci, care sunt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sunt împuternicite să stabilească | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|----------------------|--|
| | care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a instituției, și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere, și include persoane care conduc în mod efectiv activitatea instituției; | | strategia, obiectivele și orientarea generală ale băncii și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoane fizice care conduc în mod efectiv activitatea băncii; | | |
| Pct. 8 | "organ de conducere în funcția sa de supraveghere" înseamnă organul de conducere care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere; | Art. 41 (1) | Articolul 41. Consiliul băncii (1) Consiliul băncii îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. | Compatibil | |
| Pct. 9 | "conducere superioară" înseamnă persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei instituții și care sunt responsabili și răspunzători față de organul de conducere pentru activitatea de conducere curentă a instituției; | Art. 42 (1) | Articolul 42. Organul executiv al băncii (1) Organul executiv exercită funcția de conducere curentă a băncii sub supravegherea directă a consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de consiliu. | Compatibil | |
| Pct. 10 | "risc sistemic" înseamnă un risc de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală; | Art. 3 | risc sistemic – riscul de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și economia reală; | Compatibil | |
| Pct. 11 | "risc de model" înseamnă pierderea potențială pe care o poate suferi o instituție în urma deciziilor care s-ar putea baza, în special, pe rezultatul modelelor interne datorită erorilor în elaborarea, | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|----------------------|--|
| | implementarea sau utilizarea unor astfel de modele; | | | | |
| Pct. 12 | "inițiator" înseamnă un inițiator astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 13 | "sponsor" înseamnă un sponsor astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 14 | "întreprindere-mamă" înseamnă o întreprindere-mamă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | <p>întreprindere-mamă – persoana care se află în oricare din următoarele situații:</p> <p>a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială);</p> <p>b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere ale altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale);</p> <p>c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filiale) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filiale), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filiale) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;</p> <p>d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor</p> | Parțial compatibil | Noțiunea respectivă a fost preluată din cadrul legislativ existent și este mai restrictivă decât cea prevăzută de cadrul UE. Necesită a fi menținută ca fiind o recomandare a FMI. |

| | | | | | |
|---------|---|--------|---|------------|--|
| | | | <p>organelor de conducere ale acelei persoane (filiale), aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și pînă la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);</p> <p>e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;</p> <p>f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> | | |
| Pct. 15 | "filială" înseamnă o filială astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | filială –persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una din situațiile prevăzute la noțiunea “întreprindere-mamă”. Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială; | Compatibil | |
| Pct. 16 | "sucursală" înseamnă o sucursală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | sucursală – subdiviziune separată a băncii care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncilor; | Compatibil | |
| Pct. 17 | "întreprindere prestatoare de servicii auxiliare" înseamnă o întreprindere | Art. 3 | întreprindere prestatoare de servicii auxiliare – o întreprindere a cărei activitate principală | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|------------|--|
| | prestatoare de servicii auxiliare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | constă în deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau mai multor bănci și / sau societăți de investiții; | | |
| Pct. 18 | "societate de administrare a activelor" înseamnă o societate de administrare a activelor astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | societate de administrare fiduciară a investițiilor – o societate de administrare fiduciară a investițiilor astfel cum este definită în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012; | Compatibil | |
| Pct 19 | "societate financiară holding" înseamnă o societate financiară holding astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | societate financiară holding – societate financiară non-bancară ale cărei filiale sunt, în exclusivitate sau în principal bănci, societăți de investiții sau societăți financiară non-bancare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o bancă sau societate de investiții, și care nu este o societate financiară holding mixtă; | Compatibil | |
| Pct. 20 | "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; | Art. 3 | societate financiară holding mixtă – întreprindere-mamă diferită de o entitate reglementată, care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova, și cu alte entități, constituie un conglomerat financiar; | Compatibil | |
| Pct. 21 | "societate holding cu activitate mixtă" înseamnă o societate holding cu activitate mixtă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | societate holding cu activitate mixtă – întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o bancă, societate de investiții sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel o bancă sau o societate de investiții; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|---|----------------------|---|
| Pct. 22 | "instituție financiară" înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | societate financiară non-bancară – întreprindere, alta decât o bancă sau societate de investiții, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la art. 14 alin. (1) lit. b)-p), inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate de administrare fiduciară a investițiilor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă; | Parțial compatibil | Definiția a fost preluată totalmente din Directiva vizată, dar însuși noțiunea a fost completată cu scopul clarificării pentru publicul larg că aceste persoane juridice sunt din afara sectorului bancar. Istoric până în prezent "instituții financiare" în RM sunt numite băncile. |
| Pct. 23 | "entitate din sectorul financiar" înseamnă o entitate din sectorul financiar astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | entitate din sectorul financiar – oricare dintre următoarele: a) o bancă; b) o societate de investiții; c) o societate financiară non-bancară; d) o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a unei bănci sau societăți de investiții; e) un asigurător; f) un reasigurător; g) o societate holding cu activitate mixtă; h) societățile holding de asigurare și societățile holding de asigurare cu activitate mixtă; i) o întreprindere dintr-un alt stat cu activitate principală comparabilă cu a oricărei dintre entitățile menționate în cadrul definiției respective; | Compatibil | |
| Pct. 24 | "instituție-mamă dintr-un stat membru" înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| | articolul 4 alineatul (1) punctul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | | |
| Pct. 25 | "instituție-mamă din UE" înseamnă o instituție-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 26 | "societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru" înseamnă 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; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 27 | "societate financiară holding-mamă din UE" înseamnă societate financiară holding-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 28 | "societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru" înseamnă o 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; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 29 | "societate financiară holding mixtă-mamă din UE" înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|---|--------------------|---|
| Pct. 30 | "instituție de importanță sistemică" înseamnă o instituție-mamă din UE, un societate financiară holding-mamă din UE, un societate financiară holding mixtă-mamă din UE sau o instituție al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic; | Art. 3 | societate de importanță sistemică – o bancă-mamă/societate de investiții-mamă, o societate financiară holding-mamă, o societate financiară holding mixtă-mamă sau o bancă/societate de investiții al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic; | Compatibil | |
| Pct. 31 | "contraparte centrală" înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 34 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | contraparte centrală (CPC) - o persoană juridică care se interpune între contrapărțile la contractele tranzacționate pe una sau mai multe piețe financiare, devenind astfel cumpărător pentru fiecare vânzător și vânzător pentru fiecare cumpărător; <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 102 din 16.04.2020</i> | Compatibil | |
| Pct. 32 | "participație" înseamnă o participație astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 35 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | participație – deținerea directă sau indirectă a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei entități; <i>Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.</i> | Compatibil | |
| Pct. 33 | "participație calificată" înseamnă o participație calificată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | deținere calificată – deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social, sau din drepturile de vot, sau care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării întreprinderii la | Parțial compatibil | Diferența este determinată de necesitățile și poziția BNM coordonată cu reprezentanții UE |

| | | | | | |
|---------|---|--------|---|------------|--|
| | | | luarea deciziilor în adunarea generală sau în organul de conducere deținând mai puțin de 1% din capitalul social ori din drepturile de vot; | | |
| Pct. 34 | "control" înseamnă control astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | control – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia, conform definițiilor din prezentul articol, sau o relație similară dintre o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto; | Compatibil | |
| Pct. 35 | "legături strânse" înseamnă legături strânse astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | legături strânse - situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități: (a) deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi (b) prin control; (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de control; | Compatibil | |
| Pct. 36 | "autoritate competentă" înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | autoritate competentă – autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicit în temeiul legislației, să supravegheze băncile, după caz, societățile de investiții, ca parte a sistemului de supraveghere existent într-un stat; | Compatibil | |
| Pct. 37 | "supraveghetor consolidant" înseamnă un supraveghetor consolidant astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | supraveghetor consolidant – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă, a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|---------------------|--|----------------------|--|
| | | | de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăți sunt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup. | | |
| Pct. 38 | "autorizație" înseamnă o autorizație astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 4 ¹ | licență – act permisiv care învestește titularul cu drept de a desfășura un anumit gen de activitate, integral sau parțial, asupra căruia se răsfrâng criteriile de licențiere stabilite de prezenta lege. <i>Legea nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător.</i> | Compatibil | |
| Pct. 39 | "stat membru de origine" înseamnă stat membru de origine astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | stat de origine – statul în care o bancă este înființată și a fost licențiată; | Compatibil | |
| Pct. 40 | "stat membru gazdă" înseamnă stat membru gazdă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | stat gazdă – statul în care o bancă are o sucursală; | Compatibil | |
| Pct. 41 | "bănci centrale din cadrul SEBC" înseamnă bănci centrale din cadrul SEBC astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 42 | "bănci centrale" înseamnă bănci centrale astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 46 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|----------------------|---|
| Pct. 43 | "situație consolidată" înseamnă o situație consolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 47 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | situație consolidată – situația care rezultă din aplicarea cerințelor capitolului 2 Titlul V din prezenta lege în cazul unei bănci sau societăți de investiții, ca și cum acestea formează împreună cu una sau mai multe entități o singură bancă sau societate de investiții; | Compatibil | |
| Pct. 44 | "bază consolidată" înseamnă o bază consolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 3 | supraveghetor consolidant – o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă sau a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăți sunt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup. | Parțial compatibil | Noțiunea supraveghetor consolidant conține detalierea noțiunii bază consolidată |
| Pct. 45 | "bază subconsolidată" înseamnă o bază subconsolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 46 | "instrument financiar" înseamnă un instrument financiar astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 8 | 6) instrument financiar reprezintă oricare dintre următoarele: a) orice contract care generează simultan un activ financiar (pentru una dintre părți) și o datorie financiară sau un instrument de capital (pentru cealaltă dintre părți); b) un instrument menționat în art.4 din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital; c) un instrument financiar derivat; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------------|--|------------|--|
| | | | <p>d) un instrument financiar primar; e) un instrument de numerar.</p> <p>Instrumentele menționate la lit.a), b) și c) sunt instrumente financiare numai dacă valoarea lor derivă din prețul unui instrument financiar-suport sau al altui element-suport, dintr-un indicator sau un indice.</p> <p><i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE a BNM nr. 114 din 24.05.2018</i></p> | | |
| Pct. 47 | "fonduri proprii" înseamnă fonduri proprii astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 5 | <p>5. Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.</p> <p><i>Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE nr. 109 din 24.05.2018</i></p> | Compatibil | |
| Pct. 48 | "risc operațional" înseamnă risc operațional astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 5 sub pct. 2) | <p>risc operațional – înseamnă riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe. Riscul operațional include și riscul juridic (care cuprinde dar nu se limitează la expunerea băncii la amenzi și alte sancțiuni sau plăți de despăgubiri în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, precum și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale băncii și /sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător).</p> <p><i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de</i></p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|------------|--|
| | | | <i>bază și abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 113 din 24.05.2018</i> | | |
| Pct. 49 | "diminuarea riscului de credit" înseamnă diminuarea riscului de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | diminuare a riscului de credit – tehnica folosită de o bancă pentru a reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri pe care banca respectivă continuă să le dețină; <i>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE nr. nr.112 din 24.05.2018</i> | Compatibil | |
| Pct. 50 | "securitizare" înseamnă o securitizare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | securitizare – o tranzacție sau o schemă prin care riscul de credit asociat unei expuneri sau unui portofoliu de expuneri este segmentat pe tranșe, având următoarele caracteristici: 1) Plățile în cadrul tranzacției sau schemei sunt dependente de performanța expunerii sau a portofoliului de expuneri; 2) Subordonarea tranșelor determină modul de distribuire a pierderilor pe parcursul duratei de viață a tranzacției sau a schemei; <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 111 din 24.05.2018</i> | Compatibil | |
| Pct. 51 | "poziție de securitizare" înseamnă o poziție de securitizare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | poziție din securitizare – o expunere față de o securitizare; <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|---|----------------------|--|
| | | | <i>standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 111 din 24.05.2018</i> | | |
| Pct. 52 | "entitate special constituită în scopul securitizării" înseamnă o entitate special constituită în scopul securitizării astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 53 | "beneficii discreționare de tipul pensiilor" înseamnă beneficii discreționare de tipul pensiilor astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 73 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | beneficii discreționare de tipul pensiilor - beneficii suplimentare de tipul pensiilor asigurate pe o bază discreționară de o bancă unui angajat ca parte a pachetului de remunerație variabilă al acestuia, care nu includ beneficiile datorate garantate angajatului în conformitate cu termenii schemei de pensionare a băncii. <i>Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 110 din 24.05.2018</i> | Compatibil | |
| Pct. 54 | "portofoliu de tranzacționare" înseamnă un portofoliu de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 8 | 11) portofoliu de tranzacționare – reprezintă toate pozițiile pe instrumente financiare și mărfuri deținute de o bancă, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării; <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE a BNM nr. 114 din 24.05.2018</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|------------|--|
| Pct. 55 | "piață reglementată" înseamnă o piață reglementată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | 10) piață reglementată – reprezintă o piață reglementată astfel cum este definit în Legea privind piața de capital nr.171 din 11.07.2012; <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE a BNM nr. 114 din 24.05.2018</i> | Compatibil | |
| Pct. 56 | "efect de levier" înseamnă efect de levier astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 5 | 1) efect de levier înseamnă mărimea relativă a activelor unei bănci, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti sau de a furniza sau de a asigura garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, dar excluzând obligațiile care pot fi executate numai în timpul lichidării unei bănci, comparate cu fondurile proprii ale băncii respective; <i>Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin HCE a BNM nr. 274 din 10.12.2020</i> | Compatibil | |
| Pct. 57 | "risc asociat folosirii excesive a efectului de levier" înseamnă un risc asociat folosirii excesive a efectului de levier astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 4 | risc asociat folosirii excesive a efectului de levier - riscul rezultat din vulnerabilitatea unei bănci față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------|--|----------------------|--|
| Pct. 58 | "instituție externă de evaluare a creditului" înseamnă o instituție externă de evaluare a creditului astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Pct. 3 | <p>societate de evaluare externă a creditului (ECAI) – external credit assessment institution:</p> <p>1) O persoană juridică a cărei activitate include acordarea, cu titlu profesional, de evaluări (ratinguri) de credit (agenția de rating de credit) care este înregistrată sau certificată conform legislației naționale a statului străin respectiv sau</p> <p>2) O bancă centrală din statul străin care, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, acordă ratinguri de credit.</p> <p><i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE a BNM nr. 111 din 24.05.2018</i></p> | Compatibil | |
| Pct. 59 | "abordări interne" înseamnă abordările bazate pe ratinguri interne menționate la articolul 143 alineatul (1), cele bazate pe modele interne menționate la articolul 221, cele privind propriile estimări menționate la articolul 225, cele privind măsurătoarea avansată menționată la articolul 312 alineatul (2), metoda modelelor interne menționată la articolele 283 și 363 și abordarea privind evaluarea internă menționată la articolul 259 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 60 | „autoritate de rezoluție” înseamnă o autoritate de rezoluție, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul | Art. 2 | 8) autoritate de rezoluție – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--|---|----------------------|--|
| | 18 din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului; | | <i>Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 03.10.2016</i> | | |
| Pct. 61 | „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; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 62 | „instituție de importanță sistemică globală din afara UE” sau „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; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 63 | „grup” înseamnă un grup astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 138 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | <p>grup – un grup de întreprinderi format dintr-o întreprindere-mamă, filialele acesteia și persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele acesteia dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație în următorul sens:</p> <p>a) două sau mai multe entități sînt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al entităților;</p> <p>b) organele de conducere a două sau mai multe entități sînt formate din aceleași persoane reprezentînd majoritatea, aflate în funcție în perioada de gestiune și pînă la întocmirea situațiilor financiare consolidate.</p> <p><i>Legea nr. 250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților</i></p> | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|---|
| | | | <i>de investiții care aparțin unui conglomerat financiar</i> | | |
| Pct. 64 | „grup dintr-o țară terță” înseamnă un grup a cărui întreprindere-mamă este stabilită într-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | |
| Pct. 65 | „politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului” înseamnă o politică de remunerare bazată pe egalitatea de remunerare între lucrătorii de sex masculin și cei de sex feminin, pentru aceeași muncă sau pentru o muncă de aceeași valoare. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Atunci când prezenta directivă menționează organele de conducere și, în conformitate cu dreptul intern, funcțiile de conducere și de supraveghere ale organelor de conducere sunt atribuite unor organe diferite sau unor membri diferiți din cadrul unui organ, statul membru identifică organele responsabile sau membrii responsabili ai organului de conducere în conformitate cu dreptul intern, cu excepția cazului în care se specifică altfel în prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | . |
| Par a. 3 | Pentru a asigura faptul că cerințele sau competențele de supraveghere prevăzute în prezenta directivă sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică pe o bază consolidată sau subconsolidată, în conformitate cu prezenta directivă și cu respectivul regulament, termenii „instituție”, „instituție-mamă dintr-un stat | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|------------|--|----------------------|--|
| | membru”, „instituție-mamă din UE” și „întreprindere-mamă” includ de asemenea: | | | | |
| lit.a | (a) societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care au fost aprobate în conformitate cu articolul 21a din prezenta directivă; | | | Norme UE netranspuse | |
| lit.b | (b) instituțiile desemnate controlate de o societate financiară holding-mamă din UE, de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE, de o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru sau de o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru în cazul cărora întreprinderea-mamă relevantă nu face obiectul aprobării în conformitate cu articolul 21a alineatul (4) din prezenta directivă și; | | | Norme UE netranspuse | |
| lit.c | (c) societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte sau instituțiile desemnate în temeiul articolului 21a alineatul (6) litera (d) din prezenta directivă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 4 | Desemnarea și atribuțiile autorităților competente | Art. 4. | Articolul 4. Autoritatea competentă pentru bănci în Republica Moldova | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre desemnează autorități competente care îndeplinesc funcțiile și atribuțiile prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Statele membre informează Comisia și | Art. 4 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă pentru bănci. În acest sens, Banca Națională a Moldovei exercită atribuțiile de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială, potrivit prevederilor prezentei legi și | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|------------|---|------------|--|
| | ABE în acest sens, indicând orice separare a funcțiilor și atribuțiilor. | | Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. | | |
| Par a.2 | Statele membre se asigură că autoritățile competente monitorizează activitățile instituțiilor și, acolo unde este cazul, cele ale societăților financiare holding și ale societăților financiare holding mixte pentru a verifica respectarea dispozițiilor prezentei directive și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | Art. 5 (2) | Banca Națională a Moldovei supraveghează activitățile băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding și ale societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia. | Compatibil | |
| Par a.3 | Statele membre se asigură că sunt instituite măsurile adecvate pentru a permite autorităților competente să obțină informațiile necesare pentru a verifica respectarea de către instituții și, după caz, de societățile financiare holding și de societățile financiare holding mixte, a cerințelor menționate la alineatul (2), precum și să investigheze eventualele încălcări ale acestor cerințe. | Art. 5 (3) | (3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe. | Compatibil | |
| Par a.4 | Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de cunoștințele de specialitate, resursele, capacitatea operațională, competențele și independența necesare pentru îndeplinirea funcțiilor legate de supravegherea prudențială, de investigațiile și de sancțiunile prevăzute | Art. 5 (4) | (4) În îndeplinirea funcției de supraveghere prudențială, de investigație și de aplicare a sancțiunilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei dispune de competențele necesare și acționează în mod independent. În acest sens, Banca Națională a Moldovei trebuie | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|------------|--|
| | în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | să dispună de cunoștințele de specialitate, resursele și capacitatea operațională necesare. | | |
| Par a.5 | Statele membre cer instituțiilor să comunice autorităților competente din statele membre de origine toate informațiile necesare pentru evaluarea conformității lor cu normele adoptate în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. De asemenea, statele membre se asigură că mecanismele de control intern și procedurile administrative și contabile ale instituțiilor permit în orice moment verificarea conformității lor cu aceste norme. | Art. 99 (3) | Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor persoane juridice din Republica Moldova (3) Băncile trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei orice informație necesară pentru evaluarea conformării lor la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia. Mecanismele de control intern și procedurile contabile și administrative ale băncilor trebuie să permită verificarea în orice moment a conformării la cerințele prudențiale. | Compatibil | |
| Par a.6 | Statele membre se asigură că instituțiile își înregistrează toate tranzacțiile și își documentează toate sistemele și procesele care fac obiectul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 într-un mod care să le permită autorităților competente să verifice în orice moment conformitatea cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | Art. 99 (4) | (4) Băncile înregistrează toate tranzacțiile și formalizează toate sistemele și procesele, prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia, astfel încât Banca Națională a Moldovei să poată realiza verificarea, în orice moment, a conformării cu respectivele cerințe prudențiale. | Compatibil | |
| Par a.7 | Statele membre asigură faptul că funcțiile de supraveghere în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și orice alte funcții ale autorităților competente sunt separate și independente de funcțiile legate de rezoluție. | Art. 4 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei se asigură că, în cadrul realizării atribuțiilor sale, funcția de supraveghere în temeiul prezentei legi și orice alte funcții ale acesteia prevăzute în Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt separate și independente de funcția de rezoluție exercitată potrivit Legii | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--------|---|-----------------------|--|
| | Statele membre informează Comisia și ABE în acest sens, indicând orice separare a atribuțiilor. | | nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor . | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.8 | Statele membre se asigură că, atunci când competența de rezoluție revine altor autorități decât autorităților competente, acele alte autorități cooperează îndeaproape cu autoritățile competente și le consultă atunci când pregătesc planurile de rezoluție și în toate celelalte cazuri în care respectiva cooperare și consultare este impusă de prezenta directivă, de Directiva 2014/59/UE sau de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.. | Art. 3 | <p>(1) În sensul prezentei legi, Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă, precum și autoritate de rezoluție.</p> <p>(2) În vederea exercitării mandatului prevăzut la alin.(1), Banca Națională a Moldovei:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|------------|--|----------------------|--|
| | | | <p>implicat în exercitarea altor funcții ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p><i>Legea privind redresarea și rezoluția băncilor, nr. 232 din 03.10.2016</i></p> | | |
| Art. 5 | <p>Coordonarea în cadrul statelor membre</p> <p>Statele membre în care există mai multe autorități competente pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, și a instituțiilor financiare iau măsurile necesare pentru a organiza coordonarea între aceste autorități.</p> | Art. 5 (5) | <p>Pentru a facilita o supraveghere prudențială eficientă a băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu alte autorități competente din Republica Moldova.</p> | Compatibil | |
| Art. 6 | <p>Cooperarea în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari</p> <p>În exercitarea atribuțiilor care le revin, autoritățile competente iau în considerare convergența în ceea ce privește instrumentele de supraveghere și practicile de supraveghere în punerea în</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------|---|--|--|----------------------|--|
| | aplicare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. În acest scop, statele membre se asigură că: | | | | |
| Lit. a | autoritățile competente, ca părți la Sistemul european al supraveghetorilor financiari (SESF), cooperează în spiritul încrederii și al respectului deplin și reciproc, în special pentru a asigura circulația între ele și alte părți la SESF a unor informații pertinente și fiabile, în conformitate cu principiul cooperării loiale menționat la articolul 4 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | autoritățile competente participă la activitățile ABE și, dacă este cazul, la cele ale colegiilor autorităților de supraveghere; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | autoritățile competente depun toate eforturile necesare pentru a respecta orientările și recomandările emise de ABE în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și pentru a da curs avertizărilor și recomandărilor emise de CERS în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | autoritățile competente cooperează îndeaproape cu CERS; | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-----------------|--|-------------------------------|---|----------------------|--|
| Lit. e | mandatele naționale conferite autorităților competente nu impiedică asupra îndeplinirii atribuțiilor care le revin în calitate de membri ai ABE, după caz ai CERS, sau în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 7 | Dimensiunea supravegherii în Uniune În exercitarea atribuțiilor generale care le revin, autoritățile competente din fiecare stat membru iau în calcul în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din celelalte state membre în cauză și, în special în situații de urgență, pe baza informațiilor disponibile la momentul respectiv. | | | Norme UE netranspuse | |
| | CAPITOLUL 1 Cerințe generale privind accesul la activitatea instituțiilor de credit | | | | |
| Art. 8 | Autorizarea | | Articolul 8. Licența și competența de acordare a licenței | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | Statele membre cer instituțiilor de credit să obțină o autorizație înainte de începerea propriu-zisă a activităților lor. | Art. 8 (1) Art. 16 (1) | (1) În vederea desfășurării activității în Republica Moldova, fiecare bancă trebuie să dispună de o licență eliberată de Banca Națională a Moldovei, în condițiile prezentei legi. (1) Băncile, persoane juridice din Republica Moldova, înainte de începerea propriu-zisă a activității trebuie să obțină de la Banca Națională | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|------------|---|-----------------------|--|
| | Fără a aduce atingere articolelor 10-14, statele membre stabilesc condițiile pentru eliberarea acestei autorizații și le notifică ABE. | Art. 8 (3) | a Moldovei licența pentru desfășurarea activităților nominalizate la art. 14 alin. (1). (3) Cerințele minime de acces la activitatea băncilor și condițiile în care Banca Națională a Moldovei poate acorda licență sînt prevăzute în dispozițiile prezentului capitol.. | | |
| Par a.2 pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | informațiile care trebuie furnizate autorităților competente în cererea de autorizare a instituțiilor de credit, inclusiv programul de activitate, organizarea structural și cadrul de administrare, prevăzute la articolul 10; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | Cerințele aplicabile acționarilor și asociațiilor care dețin o participație calificată sau, atunci când nu există participații calificate, cerințele aplicabile celor mai mari 20 de acționari sau asociați, în temeiul articolului 14; și | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | obstacolele care ar putea împiedica exercitarea efectivă a funcțiilor de supraveghere de către autoritatea competentă, astfel cum sunt menționate la articolul 14. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| pro p.2 | paragraf literele (a), (b) și (c), în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | | |
| Par a.3 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea informațiilor menționate la alineatul (2) primul paragraf litera (a).</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (2) și (3) până la 31 decembrie 2015. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 5 | ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, adresate autorităților competente pentru a specifica o metodologie de evaluare comună pentru acordarea de autorizații în conformitate cu prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 8a | Cerințe specifice pentru autorizarea instituțiilor de credit menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 | (1) Statele membre prevăd obligația întreprinderilor menționate la articolul 4 | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|----------------------|--|
| | alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care au obținut deja o autorizație în temeiul titlului II din Directiva 2014/65/UE de a solicita o autorizație în conformitate cu articolul 8 cel târziu la data la care are loc oricare dintre următoarele evenimente: | | | | |
| lit.a | media activelor totale lunare, calculată pe o perioadă de 12 luni consecutive, este mai mare sau egală cu 30 de miliarde EUR; sau | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) media activelor totale lunare, calculată pe o perioadă de 12 luni consecutive, este mai mică de 30 de miliarde EUR și întreprinderea face parte dintr-un grup în cadrul căruia valoarea totală a activelor consolidate ale tuturor întreprinderilor din grup, care în mod individual au active a căror valoare totală este mai mică de 30 de miliarde EUR și care desfășoară oricare dintre activitățile menționate în secțiunea A punctele 3 și 6 din anexa I la Directiva 2014/65/UE, este mai mare sau egală cu 30 de miliarde EUR, ambele cuantumuluri fiind calculate ca medie pe o perioadă de 12 luni consecutive. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 | (2) Întreprinderile menționate la alineatul (1) din prezentul articol pot desfășura în continuare activitățile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 până la obținerea | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|----------------------|--|
| | autorizației menționate la alineatul (1) de la prezentul articol. | | | | |
| Par a. 3 | (3) Prin derogare de la alineatul (1) din prezentul articol, întreprinderile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care la 24 decembrie 2019 desfășoară activități ca firme de investiții autorizate în temeiul Directivei 2014/65/UE, trebuie să solicite o autorizație în conformitate cu articolul 8 din prezenta directivă până la 27 decembrie 2020. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 | (4) Atunci când, după primirea informațiilor în conformitate cu articolul 95a din Directiva 2014/65/UE, autoritatea competentă stabilește că o întreprindere trebuie să fie autorizată ca instituție de credit în conformitate cu articolul 8 din prezenta directivă, aceasta informează întreprinderea și autoritatea competentă în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Directiva 2014/65/UE și preia responsabilitatea procedurii de autorizare de la data respectivei notificări. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | (5) În cazuri de reautorizare, autoritatea de autorizare competentă se asigură că procesul este cât mai raționalizat posibil și că informațiile din autorizațiile existente sunt luate în considerare. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|---|------------------|---|-----------------------|--|
| Par a. 6 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | (a) informațiile pe care întreprinderea trebuie să le furnizeze autorităților competente în cererea de autorizare, inclusiv programul de activitate prevăzut la articolul 10; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | (b) metodologia pentru calcularea pragurilor menționate la alineatul (1). | | | Norme UE neaplicabile | |
| | Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf literele (a) și (b), în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. ABE prezintă Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 26 decembrie 2020. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 9 | Interdicția impusă persoanelor sau întreprinderilor, altele decât instituțiile de credit, de a desfășura activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație | | Articolul 6. Interdicția de a desfășura activitatea de atragere de depozite | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre interzic persoanelor sau întreprinderilor care nu sunt instituții de credit să desfășoare activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație | Art. 6 (1) | (1) Se interzice oricărei persoane ce nu este bancă să se angajeze într-o activitate de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public. | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|--|------------|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Alineatul (1) nu se aplică la preluarea de depozite sau alte fonduri rambursabile de către un stat membru, de către autoritățile regionale sau locale ale unui stat membru, de către organisme publice internaționale în care sunt membri unul sau mai multe state membre sau în cazurile la care se face referire în mod expres în dreptul intern sau în dreptul Uniunii, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și controale menite să protejeze deponenții și investitorii. | Art. 6 (2) | (2) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică în cazul atragerii de depozite sau alte fonduri rambursabile de către Guvernul Republicii Moldova ori de către autoritățile administrației publice locale ale Republicii Moldova, de către organisme publice internaționale la care Republica Moldova este parte, sau în cazurile expres prevăzute de legislația Republicii Moldova, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și supravegheri aplicabile acestor cazuri în scopul protejării deponenților și investitorilor. | Compatibil | |
| Par a. 3 | (3) Statele membre notifică Comisiei și ABE legislația națională care permite în mod expres întreprinderilor care nu sunt instituții de credit să desfășoare activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 4 | (4) În temeiul prezentului articol, statele membre nu pot excepta instituțiile de credit de la aplicarea prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 10 | Programul de activitate, organizarea structurală și cadrul de administrare | Art. 13 | Articolul 13. Programul de activitate și structura organizatorică | Parțial compatibil | |
| Par a. 1 | (1) Statele membre prevăd obligația ca cererile de autorizare să fie însoțite de un program de activitate care să descrie tipurile de activități prevăzute și organizarea structurală a instituției de credit și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare | | Orice cerere de licențiere a unei bănci trebuie să fie însoțită de un plan de activitate, care să cuprindă cel puțin tipurile de activități propuse a fi desfășurate și structura organizatorică a băncii, și din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condiții compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, prin adecvarea cadrului de | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|-------------|--|----------------------|--|
| | holding mixte care fac parte din grup. Statele membre solicită, de asemenea, ca cererile de autorizare să fie însoțite de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor menționate la articolul 74 alineatul (1). | | conducere, a procedurilor, a mecanismelor interne, a capitalului și lichidității la tipul, volumul și complexitatea activităților pe care și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani. | | |
| Par a. 2 | (2) Autoritățile competente refuză acordarea autorizației de începere a activității unei instituții de credit, cu excepția cazului în care constată că procesele, mecanismele și cadrul de administrare menționate la articolul 74 alineatul (1) permit o gestionare solidă și eficace a riscurilor de către instituția respectivă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 11 | Necesități economice Statele membre nu solicită ca cererea de autorizare să fie examinată în contextul necesităților economice ale pieței. | Art. 19 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței. | Compatibil | |
| Art. 12 | Capitalul initial | | Articolul 9. Capitalul inițial | Compatibil | |
| Par a.1 | Fără a aduce atingere altor condiții generale prevăzute în dreptul intern, autoritățile competente refuză autorizația de începere a activității unei instituții de credit în cazul în care o instituție de credit nu deține fonduri proprii separate sau în cazurile în care capitalul său inițial este mai mic de 5 milioane EUR. | Art. 9 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei refuză acordarea licenței unei bănci, dacă aceasta nu dispune de un nivel al capitalului inițial cel puțin egal cu nivelul minim stabilit prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Acest nivel nu poate fi mai mic de 100 de milioane de lei. | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Capital inițial include doar unul sau mai multe din elementele menționate la articolul 26 alineatul (1) literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | Art. 9 (2) | (2) La constituirea unei bănci capitalul inițial este reprezentat de capitalul social minus cheltuielile organizatorice necesare pentru constituirea băncii. | Compatibil | |
| Par a.3 | Statele membre pot decide ca instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința de a deține fonduri proprii separate și care funcționau deja la 15 decembrie 1979 să își poată continua activitatea. Statele membre pot excepta respectivele instituții de credit de la îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 13 alineatul (1) primul paragraf. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | Statele membre pot acorda autorizația anumitor categorii de instituții de credit al căror capital inițial este inferior celui menționat la alineatul (1), sub rezerva următoarelor condiții: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | capitalul inițial nu este mai mic de 1 milion EUR, | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | statele membre în cauză notifică Comisia și ABE în legătură cu motivele pentru care au recurs la opțiunea respectivă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 13 | Conducerea efectivă a activității și sediul central | | Articolul 11. Conducerea activității | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente acordă unei instituții de credit autorizația de a începe activitatea numai dacă cel puțin două | Art. 11 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei acordă licența unei bănci numai dacă cel puțin trei persoane fizice conduc activitatea curentă a băncii solicitante. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|-------------|---|----------------------|--|
| | <p>persoane administrează în mod efectiv activitatea instituției de credit solicitante.</p> <p>Autoritățile competente refuză o astfel de autorizație în cazul în care membrii organului de conducere nu îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 91 alineatul (1).</p> | Art. 11 (2) | (2) Persoanele fizice cărora le sunt încredințate responsabilități, în calitate de membri ai organului de conducere al băncii pentru care se solicită licențierea, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art.43. | | |
| Par a.2 | Fiecare stat membru solicită următoarele: | | | | |
| Lit. a | o instituție de credit care este persoană juridică și care, în conformitate cu dreptul intern, are un sediu social, are sediul central în același stat membru în care se află sediul social; | Art. 10 | Articolul 10. Sediul Sediul băncii, persoană juridică din Republica Moldova trebuie să fie situat pe teritoriul Republicii Moldova și indicat în statutul băncii. Sediul reprezintă locația în care se situează organul său de conducere. | Compatibil | |
| Lit. b | o instituție de credit, alta decât cea menționată la litera (a), are sediul central în statul membru care i-a acordat autorizația și în care își desfășoară efectiv activitatea. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 14 | Acționari și asociați | | Articolul 12. Acționari | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | Autoritățile competente refuză autorizația de începere a activității unei instituții de credit dacă instituția de credit nu le-a informat cu privire la identitatea acționarilor sau a asociaților, direcți sau indirecti, persoane fizice sau juridice, care dețin participații calificate, precum și cu privire la cuantumul participațiilor | Art. 12 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei acordă licența unei bănci solicitante, doar dacă banca respectivă a prezentat informația cu privire la identitatea acționarilor, direcți și indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice, care vor avea dețineri calificate, precum și cu privire la cuantumul deținerilor acestora, iar în cazul în care nu există dețineri calificate, banca | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------------------------|---|-------------------------------------|---|------------|--|
| | acestora, iar în cazul în care nu există participații calificate, cu privire la identitatea celor mai mari 20 de acționari sau asociați. | | solicitantă prezintă o informație cu privire la identitatea celor mai mari 20 de acționari, direcți și indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice. | | |
| Par a.1 Pro p.2 | Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participația calificată, se ține seama de drepturile de vot menționate la articolele 9 și 10 din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 decembrie 2004 privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informația referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și de modificare a Directivei 2001/34/CE, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva menționată. | Art. 12 (3) Art. 45 | (3) În aplicarea prevederilor alin. (1) modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește conform prevederilor art. 45 alin. (7). (7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare. <i>Legea nr.202/2017privind activitatea băncilor</i> | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.3 | Statele membre nu iau în considerare drepturile de vot sau acțiunile pe care le pot deține instituțiile ca urmare a subscrierii de instrumente financiare sau a plasării de instrumente financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute în secțiunea A punctul 6 din anexa I la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului și să fie cedate în termen de un an de la data achiziției. | Pct. 11 | 11. La determinarea unei dețineri calificate nu se ține seama de drepturile de vot sau de acțiunile pe care societățile de investiții le pot deține ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, asumat în desfășurarea activității, cu condiția ca, pe de o parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să nu fie exercitate sau utilizate pentru a interveni în administrarea activității băncii și, pe de altă parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să fie înstrăinate în termen de un an de la data achiziționării deținerii calificate. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|---|-------------|---|------------|--|
| | | | <i>Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin HCE a BNM nr.130/2013</i> | | |
| Par a.2 | Autoritățile competente refuză unei instituții de credit autorizația de începere a activității dacă, luând în considerare necesitatea de a asigura administrarea corectă și prudentă a unei instituții de credit, nu sunt satisfăcute de caracterul adecvat al acționarilor sau al asociaților în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 23 alineatul (1). Se aplică articolul 23 alineatele (2) și (3) și articolul 24. | Art. 12 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei poate acorda licența numai dacă este pe deplin convinsă că, din perspectiva necesității asigurării unui management prudent și sănătos al băncii, calitatea persoanelor prevăzute la alin. (1) este adecvată. La evaluarea persoanelor respective se au în vedere prevederile art. 48. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | În cazul în care există legături strânse între instituțiile de credit și orice alte persoane fizice sau juridice, autoritățile competente acordă autorizația numai în cazul în care legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere. | Art. 12 (4) | (4) În cazul în care există legături strânse între bancă și orice alte persoane fizice sau juridice, Banca Națională a Moldovei acordă licența numai în cazul în care legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a funcției sale de supraveghere | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | Autoritățile competente refuză unei instituții de credit autorizația de începere a unei activități în cazul în care actele cu putere de lege sau actele administrative ale unei țări terțe, care reglementează activitatea uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care instituția de credit respectivă are legături strânse, sau dificultățile prezentate de punerea în aplicare a respectivelor acte împiedică | Art. 12 (5) | (5) Banca Națională a Moldovei refuză unei bănci acordarea licenței în cazul în care actele cu putere de lege sau actele autorităților publice din alt stat, care reglementează activitatea uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care banca respectivă are legături strânse, sau dificultățile prezentate de punerea în aplicare a respectivelor acte împiedică exercitarea funcției de supraveghere a Băncii Naționale a Moldovei. | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------------------------|---|--|---|------------|--|
| | exercitarea efectivă a funcțiilor de supraveghere ale autorităților respective. | | | | |
| Par a.3 Pro p.3 | Autoritățile competente solicită instituțiilor de credit să le ofere informațiile necesare pentru a monitoriza în mod continuu respectarea condițiilor menționate la prezentul alineat. | Art. 12 (6) | (6) Banca Națională a Moldovei solicită băncilor să-i furnizeze informațiile necesare pentru a monitoriza în mod continuu respectarea condițiilor menționate la alin. (4) și (5) și a prevederilor art.51 alin.(5). | Compatibil | |
| Art. 15 | <p>Refuzul acordării autorizației</p> <p>În cazul în care o autoritate competentă refuză să acorde autorizația de începerea a activității unei instituții de credit, aceasta îl informează pe solicitant în legătură cu decizia luată și motivele care au stat la baza acesteia în termen de șase luni de la primirea cererii respective sau, în cazul în care cererea este incompletă, în termen de șase luni de la primirea informațiilor complete necesare pentru luarea deciziei.</p> <p>În orice caz, termenul în care se ia o decizie de acordare sau de refuz al autorizației nu va depăși 12 luni de la primirea cererii.</p> | Art. 17 (1), (7),(9), (12) | <p>(1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă de constituire a băncii sau respinge cererea, în termen de 5 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele și informațiile prevăzute la art.16 alin.(3).</p> <p>(7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărîrea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art.8 alin.(4), în termen de 5 luni de la data comunicării hotărîrii respective..</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei decide cu privire la acordarea licenței băncii în termen de cel mult 2 luni de la data primirii informațiilor și documentelor conform alin. (7).</p> <p>(12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin. (1) - (11), Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și motivele</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|---|------------|--|
| | | | care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere. | | |
| Art. 16 | Consultarea prealabilă a autorităților competente ale celorlalte state membre | | Articolul 18. Consultarea prealabilă cu alte autorități în cadrul procesului de licențiere | Compatibil | |
| Par a.1 | Înainte de autorizarea unei instituții de credit, autoritatea competentă consultă autoritățile competente dintr-un alt stat membru în care instituția de credit este: | Art. 18 (1) | (1) Înainte de a licenția o bancă, Banca Națională a Moldovei se consultă cu autoritățile competente ale altui stat, dacă: | Compatibil | |
| Lit. a | filiala unei instituții de credit autorizate în acel alt stat membru; | a) | a) banca este o filială a unei bănci licențiate în alt stat; | Compatibil | |
| Lit. b | filiala unei întreprinderi-mamă a unei instituții de credit autorizate în alt stat membru; | b) | b) banca este o filială a întreprinderii-mamă a unei bănci licențiate în alt stat; | Compatibil | |
| Lit. c | controlată de aceleași persoane fizice sau juridice precum cele care controlează o instituție de credit autorizată în acel alt stat membru. | c) | c) banca este controlată de aceleași persoane care controlează o bancă licențiată în alt stat. | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritatea competentă consultă, înainte de a acorda autorizație unei instituții de credit, autoritatea competentă care este responsabilă cu supravegherea întreprinderilor de asigurare sau a firmelor de investiții în statul membru respectiv în care instituția de credit este: | Art. 18 (2) | (2) Înainte de a licenția o bancă Banca Națională a Moldovei se consultă cu Comisia Națională a Pieței Financiare, cu autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea societăților de investiții sau asigurătorilor dintr-un alt stat, dacă: | Compatibil | |
| Lit. a | o filială a unei întreprinderi de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în Uniune; | a) | a) banca este o filială a unui asigurător sau a unei societăți de investiții licențiate în Republica Moldova, respectiv în alt stat; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|----------------------|--|
| Lit. b | o filială a unei întreprinderi-mamă a unei întreprinderi de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în Uniune; | b) | b) banca este o filială a întreprinderii-mamă a unui asigurător sau a unei societăți de investiții licențiate în Republica Moldova, respectiv în alt stat; | Compatibil | |
| Lit. c | controlată de aceleași persoane fizice sau juridice precum cele care controlează o întreprindere de asigurare sau o firmă de investiții autorizată în Uniune. | c) | c) banca este controlată de aceeași persoană care controlează un asigurător, sau o societate de investiții licențiată în Republica Moldova, respectiv în alt stat. | Compatibil | |
| Par a.3 | Autoritățile competente relevante menționate la alineatele (1) și (2) se consultă în special atunci când evaluează calitatea acționarilor, precum și reputația și experiența membrilor organului de conducere care participă la administrarea unei alte entități din același grup. Autoritățile fac schimb de informații privind calitatea acționarilor, precum și reputația și experiența membrilor organului de conducere, informații relevante pentru acordarea unei autorizații, precum și pentru evaluarea continuă a respectării condițiilor de funcționare. | Art. 18 (3) | (3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) și (2) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor băncii și al reputației și experienței persoanelor implicate în conducerea unei entități, licențiate de aceste autorități, inclusiv din cadrul aceluiași grup, cărora urmează să li se încredințeze responsabilități în conducerea băncii. În acest sens, se asigură schimbul de informații care sunt relevante pentru acordarea licenței, dar și pentru evaluarea pe bază continuă a îndeplinirii condițiilor de desfășurare a activității. | Compatibil | |
| Art. 17 | Sucursalele instituțiilor de credit autorizate în alt stat membru Statele membre gazdă nu cer autorizare sau capital de dotare pentru sucursalele instituțiilor de credit autorizate în alte state membre. Înființarea și supravegherea sucursalelor în cauză se face în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1), (2) și (3), | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|---|----------------------|--|
| | articolul 37, articolele 40-46, articolul 49, și articolele 74 și 75. | | | | |
| Art. 18 | Retragerea autorizației Autoritățile competente pot retrage autorizația acordată unei instituții de credit în cazul în care instituția de credit: | Art. 22 (1) | Articolul 22. Retragerea licenței (1) Banca Națională a Moldovei poate retrage licența acordată unei bănci în următoarele situații: | Compatibil | |
| Lit. a | nu utilizează autorizația respectivă în termen de 12 luni, renunță în mod expres la aceasta sau își încetează activitatea pe o perioadă mai mare de șase luni, cu excepția cazului în care statul membru respectiv prevede că în astfel de situații autorizația expiră; | a) | a) banca nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizată în termen de 1 an de la data acordării licenței, renunță în mod expres la aceasta sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni; | Compatibil | |
| Lit. aa | își utilizează autorizația exclusiv pentru a participa la activitățile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru o perioadă de cinci ani consecutivi media activelor sale totale este inferioară pragurilor prevăzute la articolul respectiv; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | a obținut autorizația pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal; | b) | b) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal; | Compatibil | |
| Lit. c | nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării autorizației; | c) | c) banca nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării licenței; | Compatibil | |
| Lit. d | nu mai îndeplinește cerințele prudențiale prevăzute în partea a treia, a patra sau a șasea, mai puțin cerințele prevăzute la articolele 92a și 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau impuse în temeiul | d) | d) banca nu mai îndeplinește cerințele prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor, expunerile mari sau lichiditatea impuse, potrivit prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acestora, sau | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|----------------------------|---|-------------------|--|
| | <p>articolului 104 alineatul (1) litera (a) sau al articolului 105 din prezenta directivă sau se consideră că instituția de credit este susceptibilă de a nu-și poate onora obligațiile față de creditorii și, în special, nu mai oferă garanții pentru activele care i-au fost încredințate de către deponenții;</p> | | <p>există elemente care conduc la concluzia că, în termen de 12 luni, banca nu își va mai putea îndeplini obligațiile față de creditorii săi și, în special, nu mai poate garanta siguranța activelor care i-au fost încredințate de către deponenții săi;</p> | | |
| Lit. e | <p>se încadrează în una dintre situațiile pentru care dreptul intern prevede retragerea autorizației; sau</p> | <p>Art. 22 (2)</p> | <p>(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit. a)-c) din prezentul alineat și condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art. 58 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor nu sunt întrunite. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sunt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) nivelul fondurilor proprii ale băncii este mai mic de 1/4 față de nivelul obligatoriu al fondurilor proprii stabilit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> | <p>Compatibil</p> | |
| Lit.f | <p>comite una dintre încălcările menționate la articolul 67 alineatul (1).</p> | <p>Art. 22 (1) lit. e)</p> | <p>e) banca comite una dintre faptele sancționabile prevăzute la art. 140;</p> | <p>Compatibil</p> | |

| | | | | | |
|---------|---|---|---|-----------------------|--|
| Art. 19 | <p>Denumirea instituțiilor de credit</p> <p>În scopul desfășurării activităților specifice și fără a aduce atingere dispozițiilor referitoare la utilizarea termenilor "bancă", "casă de economii" sau alți termeni care denumesc instituții bancare utilizați în statele membre gazde, instituțiile de credit pot utiliza pe întreg teritoriul Uniunii aceeași denumire pe care o utilizează și în statul membru în care își au sediul central. În cazul în care există pericolul unor confuzii, statul membru gazdă poate solicita, în scopul clarificării, ca denumirea instituției respective să fie însoțită de anumite detalii explicative.</p> | <p>Art. 7 (1) și (2)</p> <p>Art. 25</p> | <p>(1) Se interzice oricărei persoane, alta decât o bancă licențiată sau sucursală licențiată a unei bănci din alt stat, să utilizeze denumirea de „bancă” sau derivate ale acestei denumiri, în legătură cu o activitate, un produs sau un serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege ori printr-un acord internațional sau când din contextul în care este utilizată denumirea respectivă rezultă neîndoiește că nu este vorba despre desfășurarea unei activități specifice unei bănci.</p> <p>(2) Fără a se aduce atingere prevederilor alin. (1), entitățile sau sucursalele, din grupul din care face parte o bancă pot utiliza în denumirea acestora inițialele, sigla, emblema, denumirea ori alte elemente de identificare utilizate la nivel de grup.</p> <p>Articolul 25. Denumirea sucursalei</p> <p>Sucursala înființată pe teritoriul Republicii Moldova poate utiliza denumirea băncii utilizată în statul de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională a Moldovei solicită ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.</p> | Compatibil | |
| Art. 20 | Notificarea autorizației și a retragerii autorizației | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente notifică ABE cu privire la fiecare autorizație acordată în temeiul articolului 8. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|-------------|--|--|--|
| Par a.2 | ABE publică pe site-ul său web și actualizează, cel puțin o data pe an, o listă cu denumirile tuturor instituțiilor de credit care au primit autorizație. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată furnizează autorităților competente în cauză și ABE toate informațiile referitoare la grupul de instituții de credit în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2), în special în ceea ce privește structura juridică și organizațională a grupului și guvernanta sa. | Art. 18 (5) | (5) Dacă după licențierea unei bănci, Banca Națională a Moldovei are calitatea de autoritate competentă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată, aceasta furnizează autorităților competente implicate, menționate în alin. (1) și (2), toate informațiile referitoare la grupurile bancare, respectiv informații privind entitățile între care există legături strânse, precum și referitor la cadrul formal de administrare a activității, în particular în ceea ce privește structura juridică, de guvernanta și organizatorică la nivel de grup, în cazul încheierii unor acorduri de cooperare și coordonare potrivit art.111. | Compatibil Norme UE neaplicabile (în partea care se referă la furnizarea informațiilor către ABE) | |
| Par a.3a | Lista menționată la alineatul (2) de la prezentul articol include denumirile întreprinderilor menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și identifică respectivele instituții de credit ca atare. Lista respectivă precizează, de asemenea, orice modificări în comparație cu versiunea anterioară a listei. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | Lista menționată la alineatul (2) de la prezentul articol include denumirile instituțiilor de credit care nu dețin capitalul menționat la articolul 12 | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | alineatul (1) și identifică respectivele instituții de credit ca atare. | | | | |
| Par a.5 | Autoritățile competente notifică ABE cu privire la fiecare autorizație retrasă, comunicând de asemenea motivele care au stat la baza retragerii. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 21 | Derogări pentru instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central | | | | |
| Par a.1 Pro p.1 | Autoritățile competente pot institui derogări de la cerințele prevăzute la articolele 10 și 12 și la articolul 13 alineatul (1) din prezenta directivă, cu privire la o instituție de credit menționată la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu condițiile stabilite în respectivul regulament. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 Pro p.2 | Statele membre pot menține și utiliza dreptul intern în vigoare privind aplicarea unei astfel de derogări, dacă aceasta nu intră în conflict cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | În cazul în care autoritățile competente aplică o derogare menționată la alineatul (1), articolele 17, 33, 34 și 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolele 39-46, titlul VII capitolul 2 secțiunea II și titlul VII capitolul 4 se aplică întregului compus din | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|----------------------|--|
| | organismul central și instituțiile sale afiliate. | | | | |
| Art. 21a | Aprobarea societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 | (1) Societățile financiare holding-mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mixte-mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding-mamă din UE și societățile financiare holding mixte-mamă din UE solicită aprobarea în conformitate cu prezentul articol. Alte societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte solicită aprobarea în conformitate cu prezentul articol atunci când au obligația să respecte prezenta directivă sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază subconsolidată. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 | (2) În sensul alineatului (1), societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte menționate la respectivul alineat transmit supraveghetorului consolidant și, atunci când acesta este diferit, autorității competente din statul membru în care sunt stabilite următoarele informații: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) organizarea structurală a grupului din care face parte societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă, cu indicarea clară a filialelor și, dacă este cazul, a întreprinderilor-mamă ale acesteia, precum și a situației și a | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | tipului de activitate desfășurată de fiecare dintre entitățile grupului; | | | | |
| Lit. b | (b) informații privind numirea a cel puțin două persoane care conduc efectiv societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă și privind respectarea cerințelor prevăzute la articolul 121 privind calificarea directorilor; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) informații privind respectarea criteriilor prevăzute la articolul 14 privind acționarii și asociații, atunci când societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă are ca filială o instituție de credit; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | (d) organizarea internă și repartizarea sarcinilor în cadrul grupului; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. e | (e) orice altă informație care poate fi necesară pentru efectuarea evaluărilor menționate la alineatele (3) și (4) din prezentul articol. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 pro p. 2 | În cazul în care aprobarea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte are loc în același timp cu evaluarea menționată la articolul 22, autoritatea competentă în sensul articolului respectiv se coordonează, după caz, cu supraveghetorul consolidant și, în cazul în care acesta este diferit, cu autoritatea competentă din statul membru în care este stabilită societatea financiară | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|----------------------|--|
| | holding sau societatea financiară holding mixtă. În acest caz, perioada de evaluare menționată la articolul 22 alineatul (2) al doilea paragraf se suspendă pentru o perioadă mai lungă de 20 de zile lucrătoare până la încheierea procedurii prevăzute la prezentul articol. | | | | |
| Par a. 3 | Aprobarea poate fi acordată unei societăți financiare holding sau unei societăți financiare holding mixte în temeiul prezentului articol doar în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) mecanismele interne și repartizarea sarcinilor în interiorul grupului sunt adecvate pentru respectarea cerințelor impuse de prezenta directivă și de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată sau subconsolidată și, în special, sunt eficiente pentru: (i) a coordona toate filialele societății financiare holding sau ale societății financiare holding mixte, inclusiv, în situațiile în care este necesar, prin intermediul unei repartizări adecvate a sarcinilor între instituțiile care sunt filiale; (ii) a preîntâmpina sau a gestiona conflictele din interiorul grupului; și (iii) a asigura respectarea politicilor stabilite pentru întregul grup de societatea financiară holding-mamă sau de | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|--|
| | societatea financiară holding mixtă-mamă; | | | | |
| Lit. b | <p>(b) organizarea structurală a grupului din care face parte societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă nu obstrucționează și nu împiedică în alt fel supravegherea efectivă a instituțiilor care sunt filiale sau a instituțiilor-mamă ale acestora în ceea ce privește obligațiile individuale, consolidate și, acolo unde este cazul, subconsolidate care li se aplică. Evaluarea respectivului criteriu ține seama, în special, de:</p> <p>(i) poziția societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte într-un grup cu mai multe niveluri;</p> <p>(ii) structura acționariatului; și</p> <p>(iii) rolul societății financiare holding sau al societății financiare holding mixte în cadrul grupului;</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) sunt respectate criteriile prevăzute la articolul 14 și cerințele stabilite la articolul 121. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 | (4) Aprobarea societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte în temeiul prezentului articol nu este necesară în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|----------------------|--|
| Lit. a | (a) activitatea principală a societății financiare holding este aceea de a achiziționa participații în filiale sau, în cazul unei societăți financiare holding mixte, activitatea sa principală în raport cu instituțiile sau cu instituțiile financiare este aceea de a achiziționa participații în filiale; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă nu a fost desemnată ca entitate de rezoluție în niciunul dintre grupurile de rezoluție din cadrul grupului în conformitate cu strategia de rezoluție stabilită de autoritatea de rezoluție relevantă în temeiul Directivei 2014/59/UE; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) o instituție de credit filială este desemnată ca fiind responsabilă cu asigurarea respectării de către grup a cerințelor prudențiale pe bază consolidată și acesteia i se pun la dispoziție toate mijloacele necesare și autoritatea legală pentru a îndeplini obligațiile respective în mod eficace; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d) | (d) societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă nu este angajată în luarea unor decizii de management, operaționale sau financiare care afectează grupul sau filialele acestuia care sunt instituții sau instituții financiare; | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Lit. e) | (e) nu există niciun impediment în calea supravegherii efective a grupului pe bază consolidată. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 4 Pro p. 2 | Societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte exceptate de la aprobare în conformitate cu prezentul alineat nu sunt excluse din perimetrul de consolidare astfel cum este stabilit în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | Supraveghetorul consolidant monitorizează în permanență respectarea condițiilor menționate la alineatul (3) sau, după caz, alineatul (4). Societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte furnizează supraveghetorului consolidant informațiile necesare pentru a monitoriza permanent organizarea structurală a grupului și respectarea condițiilor menționate la alineatul (3) sau, după caz, alineatul (4). Supraveghetorul consolidant împărtășește aceste informații autorității competente din statul membru în care este stabilită societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 6 | În cazul în care supraveghetorul consolidant a hotărât că nu sunt sau nu mai sunt îndeplinite condițiile stabilite la alineatul (3), societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă este supusă măsurilor de supraveghere adecvate pentru asigurarea sau | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | |
|----------------------------|--|--|--|----------------------|
| | restabilirea, după caz, a continuității și integrității supravegherii consolidate și pentru asigurarea respectării cerințelor prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată. În cazul unei societăți financiare holding mixte, măsurile de supraveghere țin seama, în special, de efectele asupra conglomeratului financiar. | | | |
| Par a. 6 pro p. 2 | <p>Măsurile de supraveghere menționate la primul paragraf pot include:</p> <p>(a) suspendarea exercitării dreptului de vot aferent acțiunilor instituțiilor care sunt filiale deținute de societatea financiară holding sau de societatea financiară holding mixtă;</p> <p>(b) stabilirea de interdicții sau sancțiuni împotriva societății financiare holding, a societății financiare holding mixte sau a membrilor organului de conducere și a administratorilor, sub rezerva articolelor 65-72;</p> <p>(c) adresarea de instrucțiuni sau de directive societății financiare holding sau societății financiare holding mixte de a transfera acționarilor săi participațiile la instituțiile sale filiale;</p> <p>(d) desemnarea temporară a altei societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte sau instituții din cadrul grupului drept responsabilă pentru</p> | | | Norme UE netranspuse |

| | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|
| | <p>asigurarea respectării cerințelor prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată;</p> <p>(e) restricționarea sau interzicerea distribuțiilor sau a plăților sub formă de dobânzi către acționari;</p> <p>(f) obligarea societăților financiare holding sau a societăților financiare holding mixte să cesioneze sau să-și reducă participațiile în instituții sau în alte entități din sectorul financiar;</p> <p>(g) obligarea societăților financiare holding sau a societăților financiare holding mixte să transmită un plan privind revenirea, fără întârzieri, la conformitate.</p> | | | |
| Par a. 7 | <p>(7) În cazul în care supraveghetorul consolidant hotărăște că nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (4), societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă solicită aprobarea în conformitate cu prezentul articol.</p> | | | Norme UE netranspuse |
| Par a. 8 | <p>(8) În scopul luării deciziilor cu privire la aprobarea și exceptarea de la aprobare menționate la alineatul (3) și, respectiv, (4), precum și la măsurile de supraveghere menționate la alineatele (6) și (7), în situațiile în care supraveghetorul consolidant este diferit de autoritatea competentă din statul membru în care este stabilită societatea financiară holding sau</p> | | | Norme UE netranspuse |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>societatea financiară holding mixtă, cele două autorități colaborează în deplină consultare. Supraveghetorul consolidant pregătește o evaluare a aspectelor menționate la alineatele (3), (4), (6) și (7), după caz, și înaintează respectiva evaluare autorității competente din statul membru în care este stabilită societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă. Cele două autorități fac tot ce este posibil în limita competențelor lor pentru a ajunge la o decizie comună în termen de două luni de la data primirii evaluării respective.</p> <p>Decizia comună este documentată și justificată în mod corespunzător. Supraveghetorul consolidant comunică decizia comună societății financiare holding sau societății financiare holding mixte.</p> <p>În cazul unui dezacord, supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă din statul membru în care este stabilită societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă se abține de la adoptarea unei decizii și sesizează ABE cu privire la respectiva chestiune în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. ABE ia decizia în termen de o lună de la primirea sesizării de către ABE. Autoritățile competente în cauză adoptă o decizie comună în conformitate cu decizia</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | | |
|-------------|---|--|--|----------------------|
| | ABE. ABE nu poate fi sesizată după expirarea perioadei de două luni sau după ce s-a luat o decizie comună. | | | |
| Par a. 9 | (9) În cazul societăților financiare holding mixte pentru care supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă din statul membru în care este stabilită societatea financiară holding mixtă este diferit(ă) de coordonatorul stabilit în conformitate cu articolul 10 din Directiva 2002/87/CE, acordul coordonatorului este obligatoriu în scopul deciziilor sau al deciziilor comune menționate la alineatele (3), (4), (6) și (7) din prezentul articol, după caz. În cazul în care este obligatoriu acordul coordonatorului, dezacordurile sunt soluționate de autoritatea europeană de supraveghere relevantă, și anume ABE sau Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) (EIOPA) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (3), care își adoptă decizia în termen de o lună de la primirea sesizării. Orice decizie adoptată în conformitate cu prezentul alineat nu aduce atingere obligațiilor în temeiul Directivei 2002/87/CE sau al Directivei 2009/138/CE. | | | Norme UE netranspuse |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a. 10 | <p>(10) În cazul în care unei societăți financiare holding sau unei societăți financiare holding mixte i se refuză aprobarea în temeiul prezentului articol, supraveghetorul consolidant notifică solicitantului decizia respectivă și motivele acesteia în termen de patru luni de la primirea solicitării sau, în cazul în care solicitarea este incompletă, în termen de patru luni de la primirea tuturor informațiilor necesare pentru adoptarea deciziei.</p> <p>În orice caz, termenul în care se ia o decizie de acordare sau de refuz al aprobării nu depășește șase luni de la primirea cererii. Refuzul poate fi însoțit, dacă este necesar, de oricare dintre măsurile menționate la alineatul (6).</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 21b | Întreprinderea-mamă din UE intermediară | | | | |
| Par a. 1 | (1) Două sau mai multe instituții din Uniune care fac parte din același grup dintr-o țară terță au o singură întreprindere-mamă din UE intermediară stabilită în Uniune. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 | (2) Autoritățile competente le pot permite instituțiilor menționate la alineatul (1) să aibă două întreprinderi-mamă din UE intermediare în cazul în care decid că stabilirea unei singure întreprinderi-mamă din UE intermediară: | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|----------------------|--|
| Lit. a | (a) ar fi incompatibilă cu cerința obligatorie de separare a activităților, impusă prin normele sau de autoritățile de supraveghere ale țării terțe în care își are sediul central întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang din grupul dintr-o țară terță; sau | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) ar face mai puțin eficiente posibilitățile de soluționare decât atunci când există două întreprinderi-mamă din UE intermediare în conformitate cu o evaluare efectuată de autoritatea de rezoluție competentă a întreprinderii-mamă din UE intermediare. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 3 | <p>(3) O întreprindere-mamă din UE intermediară este o instituție de credit autorizată în conformitate cu articolul 8 ori o societate financiară holding sau societate financiară holding mixtă, căreia i s-a acordat aprobare în conformitate cu articolul 21a.</p> <p>Prin derogare de la primul paragraf de la prezentul alineat, în cazul în care niciuna dintre instituțiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol nu este o instituție de credit sau în cazul în care o a doua întreprindere-mamă din UE intermediară trebuie să fie înființată în legătură cu activitățile de investiții pentru a respecta o cerință obligatorie astfel cum se prevede la alineatul (2) din prezentul articol, întreprinderea-mamă din UE intermediară sau a doua întreprindere-mamă din UE</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|----------------------|--|
| | intermediară poate fi o firmă de investiții autorizată în conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE și aflată sub incidența Directivei 2014/59/UE. | | | | |
| Par a. 4 | (4) Alineatele (1), (2) și (3) nu se aplică atunci când valoarea totală a activelor din Uniune ale grupului dintr-o țară terță este mai mică de 40 de miliarde EUR. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | (5) În sensul prezentului articol: (a) valoarea totală a activelor din Uniune ale grupului din țara terță este suma următoarelor elemente: (i) valoarea totală a activelor fiecărei instituții din Uniune din cadrul grupului dintr-o țară terță, astfel cum rezultă din bilanțurile sale consolidate sau, în cazul în care bilanțul instituției nu este consolidat, din bilanțul său individual; și (ii) valoarea totală a activelor fiecărei sucursale a grupului din țara terță, autorizată în Uniune în conformitate cu prezenta directivă, cu Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului (4) sau cu Directiva 2014/65/UE; (b) termenul „instituție” include, de asemenea, firmele de investiții. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a. 6 | <p>(6) Autoritățile competente notifică ABE următoarele informații cu privire la fiecare grup dintr-o țară terță care își desfășoară activitatea în jurisdicția lor:</p> <p>(a) numele și valoarea totală a activelor ale instituțiilor supravegheate care aparțin unui grup dintr-o țară terță;</p> <p>(b) numele și valoarea totală a activelor corespunzătoare sucursalelor autorizate în statul membru respectiv în conformitate cu prezenta directivă, cu Directiva 2014/65/UE sau cu Regulamentul (UE) nr. 600/2014 și tipurile de activități pe care sunt autorizate să le desfășoare;</p> <p>(c) numele și forma, astfel cum este menționată la alineatul (3), ale oricărei întreprinderi-mamă din UE intermediare înființate în statul membru respectiv și numele grupului dintr-o țară terță din care face parte.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 7 | <p>(7) ABE publică pe site-ul său o listă a tuturor grupurilor din țări terțe care își desfășoară activitatea în Uniune, incluzând și întreprinderea sau întreprinderile-mamă din UE intermediare ale acestora, după caz.</p> <p>Autoritățile competente se asigură că fiecare instituție aflată sub jurisdicția lor care face parte dintr-un grup dintr-o țară terță îndeplinește una dintre următoarele condiții:</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|
| | <p>(a) are o întreprindere-mamă din UE intermediară;</p> <p>(b) este o întreprindere-mamă din UE intermediară;</p> <p>(c) este singura instituție în Uniune din grupul dintr-o țară terță; sau</p> <p>(d) face parte dintr-un grup dintr-o țară terță a cărui valoare totală a activelor în Uniune este mai mică de 40 de miliarde EUR.</p> | | | |
| Par a. 8 | <p>(8) Prin derogare de la alineatul (1), grupurile din țările terțe care își desfășoară activitatea prin intermediul mai multor instituții din Uniune și care au o valoare totală a activelor din Uniune egală sau mai mare de 40 de miliarde EUR la 27 iunie 2019 au o întreprindere-mamă din UE intermediară sau, în cazul în care se aplică alineatul (2), două întreprinderi-mamă din UE intermediare până la 30 decembrie 2023.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a. 9 | <p>(9) Până la 30 decembrie 2026, Comisia, după consultarea ABE, revizuieste cerințele impuse instituțiilor de prezentul articol și prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului. Raportul respectiv evaluează cel puțin:</p> <p>(a) dacă cerințele prevăzute la prezentul articol sunt funcționale, necesare și</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | |
|-----------------|---|--|-----------------------|--|
| | <p>proporționale și dacă alte măsuri ar fi mai adecvate;</p> <p>(b) dacă cerințele impuse instituțiilor de prezentul articol ar trebui revizuite pentru a reflecta cele mai bune practici de la nivel internațional.</p> | | | |
| Par a. 10 | <p>(10) Până la 28 iunie 2021, ABE prezintă un raport Parlamentului European, Consiliului și Comisiei cu privire la tratamentul aplicat sucursalelor din țări terțe în conformitate cu dreptul intern din statele membre. Raportul respectiv evaluează cel puțin:</p> <p>(a) dacă și în ce măsură practicile de supraveghere din dreptul intern referitoare la sucursalele din țări terțe diferă între statele membre;</p> <p>(b) dacă un tratament diferit al sucursalelor din țări terțe în dreptul intern ar putea avea ca rezultat arbitrajul de reglementare;</p> <p>(c) dacă continuarea armonizării regimurilor naționale pentru sucursalele din țări terțe ar fi necesară și adecvată, în special în ceea ce privește sucursalele importante din țări terțe.</p> <p>Dacă este cazul, Comisia transmite o propunere legislativă Parlamentului European și Consiliului, pe baza recomandărilor făcute de ABE.</p> | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------|---|-----------|--|------------|--|
| Art. 22 | <p>CAPITOLUL 2</p> <p>Participații calificate deținute la o instituție de credit</p> <p>Notificarea și evaluarea proiectelor de achiziție</p> | | | | |
| Par a.1 | <p>Statele membre cer oricărei persoane fizice sau juridice sau unor astfel de persoane care acționează concertat ("potențialul achizitor"), care au decis să achiziționeze, direct sau indirect, o participație calificată într-o instituție de credit sau să majoreze, direct sau indirect, o astfel de participație calificată într-o instituție de credit, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să fie cel puțin 20 %, 30 % sau 50 % sau astfel încât instituția de credit să devină filiala lor ("proiect de achiziție"), să notifice în scris autoritățile competente ale instituției de credit în cadrul căreia intenționează să achiziționeze ori să majoreze o participație calificată înaintea achiziției, indicând valoarea participației vizate și informațiile relevante, astfel cum sunt precizate în conformitate cu articolul 23 alineatul (4). Statelor membre nu li se impune să aplice pragul de 30 % în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2004/109/CE, aplică un prag de o treime.</p> | Art. 3 | <p>achizitor potențial – orice persoană fizică sau juridică ori grupul de astfel de persoane care acționează concertat, care intenționează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, acțiuni în capitalul unei bănci în legătură cu o achiziție propusă;</p> <p>achiziție propusă – decizia luată de un achizitor potențial de a dobândi, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, prin orice modalitate o deținere calificată într-o bancă ori de a-și majora deținerea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o filială a sa;</p> <p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p> <p>(1) Orice persoană este obligată, până la achiziționarea / dobândirea acțiunilor unei bănci, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condițiile prevăzute la art. 47-49, în următoarele situații:</p> <p>a) o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|-------------|--|------------|--|
| | | Art. 47 (1) | <p>modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă ori să-și majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o filială a sa;</p> <p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(1) Achizitorul potențial / dobânditorul va solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru dobândirea sau majorarea deținerii, după caz, deținerii calificate, într-o bancă în una din situațiile prevăzute la art. 45 alin. (1), cu indicarea mărimii deținerii, ce constituie obiectul dobândirii și furnizarea documentelor și informațiilor relevante prevăzute la art. 48 alin. (5).</p> | | |
| Par a.2 Pro p.1 | Autoritățile competente confirmă în scris potențialului achizitor primirea notificării, în temeiul alienatului (1) sau a informațiilor suplimentare în temeiul alineatului (3), imediat și, în orice caz, în termen de două zile lucrătoare de la primire. | Art. 47 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris potențialului achizitor / dobânditorului primirea solicitării, în temeiul alin. (1) sau a informațiilor suplimentare în temeiul alin. (5), imediat și, în orice caz, în termen de 2 zile lucrătoare de la primire. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.2 | Autoritățile competente au la dispoziție un termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise de primire a notificării și a tuturor documentelor pe care statele membre le doresc anexate la notificare în baza listei prevăzute la | Art. 47 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art. 48 alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|-------------------|---|------------|--|
| | articolul 23 alineatul (4) ("termen de evaluare"), pentru a finaliza evaluarea menționată la articolul 23 alineatul (1) ("evaluarea"). | | a Moldovei la care se face referire la art. 48 alin. (5). | | |
| Par a.2 Pro p.3 | În momentul transmiterii confirmării de primire, autoritățile competente comunică potențialului achizitor data de expirare a termenului de evaluare. | Art. 47 (4) | (4)..... În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică potențialului achizitor/dobânditor data de expirare a termenului de evaluare. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | În cursul termenului de evaluare, dar nu mai târziu de cea de a 50-a zi lucrătoare a termenului respectiv, autoritățile competente pot, dacă este necesar, să solicite informațiile suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile suplimentare necesare. | Art. 47 (5) | (5) În perioada termenului de evaluare prevăzut la alin. (4), dar nu mai târziu de cea de a 50-a zi lucrătoare a termenului respectiv, Banca Națională a Moldovei poate, dacă este necesar, să solicite informațiile suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile suplimentare necesare. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | Termenul de evaluare se suspendă între data solicitării de informații de către autoritățile competente și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de autoritățile competente în vederea completării sau clarificării informațiilor sunt la discreția autorităților competente, dar nu pot conduce la suspendare a termenului de evaluare. | Art. 47 (6) | (6) Achizitorul potențial / dobânditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. ... Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu poate conduce la suspendarea termenului de evaluare. ... | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-----------------------|---|--------------------|--|
| Par a.4 | Autoritățile competente pot prelungi perioada de suspendare menționată la alineatul (3) al doilea paragraf până la 30 de zile lucrătoare, în cazul în care potențialul achizitor este stabilit sau reglementat într-o țară terță sau este o persoană fizică sau juridică care nu face obiectul supravegherii în temeiul prezentei directive sau al Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE sau 2004/39/CE. | Art. 47 (6) | (6) ... Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului, prevăzută până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial / dobânditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare. | Compatibil | |
| Par a.5 | În cazul în care autoritățile competente decid să se opună proiectului de achiziție, acestea informează în scris potențialul achizitor în termen de două zile lucrătoare de la finalizarea evaluării și fără a depăși termenul de evaluare, indicând motivele. În conformitate cu dreptul intern, la cererea achizitorului potențial, se poate pune la dispoziția publicului o motivare corespunzătoare a deciziei. Aceasta nu împiedică un stat membru să permită autorității competente să publice respectivele informații, chiar dacă potențialul achizitor nu a formulat o cerere în acest sens. | Art. 47 (7) (8) | (7) Dacă Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la refuzul sau acceptarea eliberării aprobării prealabile, va comunica în scris achizitorului potențial / dobânditorul hotărârea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia, fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, iar în cazul refuzului, va indica motivele acestuia. (8) La cererea achizitorului potențial / dobânditorului, Banca Națională a Moldovei poate pune la dispoziția publicului o motivare corespunzătoare a deciziei. Aceasta nu împiedică Banca Națională a Moldovei să publice motivele refuzului, chiar dacă potențialul achizitor / dobânditor nu a formulat o cerere în acest sens. | Compatibil | |
| Par a.6 | În cazul în care autoritățile competente nu se opun în scris proiectului de achiziție în cursul termenului de evaluare, acesta se consideră aprobat. | Art. 47 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art. 48 alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art. 48 alin. | Parțial compatibil | În cazul RM, este obligatoriu ca decizia de acordare a aprobării prealabile să fie comunicată achizitorului potențial. |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|-----------------------|--|
| | | | (5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică potențialului achizitor / dobânditor data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial / dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art. 48. | | |
| Par a.7 | Autoritățile competente pot stabili un termen maxim pentru finalizarea proiectului de achiziție și îl pot prelungi, atunci când este necesar. | Art. 47 (9) | (9) În cazul eliberării aprobării prealabile, Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziției propuse / dobândirii și poate prelungi acest termen dacă este necesar. | Compatibil | |
| Par a.8 | Statele membre nu impun cerințe mai stricte decât cele prevăzute în prezenta directivă pentru notificarea autorităților competente sau pentru aprobarea de către acestea a unor achiziții directe sau indirecte de capital sau de drepturi de vot. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.9 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare, în scopul stabilirii unor proceduri, formulare și modele comune pentru procesul de consultare între autoritățile competente | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|----------------|---|------------|--|
| | <p>relevante, așa cum se menționează la articolul 24.</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice respective până la 31 decembrie 2015.</p> <p>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.</p> | | | | |
| Art. 23 | Criterii de evaluare | | Articolul 48. Evaluarea achizitorului potențial / dobânditorului | Compatibil | |
| Par a.1 | La examinarea notificării prevăzute la articolul 22 alineatul (1) și a informațiilor menționate la articolul 22 alineatul (3), autoritățile competente evaluează, pentru a asigura administrarea viabilă și prudentă a instituției de credit vizate de achiziție și ținând seama de posibila influență a potențialului achizitor asupra instituției de credit respective, adecvarea potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară a proiectului de achiziție, în conformitate cu următoarele criterii: | Art. 48 (1) | (1) La examinarea solicitării și a informațiilor prevăzute la art. 47 alin. (1) și (2), în vederea asigurării administrării prudente și sănătoase a băncii vizate de achiziție și luând în considerare posibila influență a potențialului achizitor asupra băncii respective, Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară în raport cu achiziția propusă prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii: | Compatibil | |
| Lit. a | reputația potențialului achizitor; | a) | a) reputația achizitorului potențial; | Compatibil | |
| Lit. b | reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența, astfel cum sunt menționate la articolul 91 alineatul (1), ale oricărui | b) | b) reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența ale oricărui membru al organului de | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|----|---|------------|--|
| | membru al organului de conducere care va conduce activitatea instituției de credit ca urmare a proiectului de achiziție; | | conducere care va conduce activitatea băncii ca rezultat al achiziției propuse; | | |
| Lit. c | soliditatea financiară a potențialului achizitor, în special în ceea ce privește tipul de activitate desfășurată și prevăzută a se desfășura în cadrul instituției de credit vizate de proiectul de achiziție; | c) | c) soliditatea financiară a achizitorului potențial, în special în raport cu tipul de activitate desfășurată de bancă în prezent și cu cea preconizată a fi desfășurată de bancă vizată de achiziția propusă; | Compatibil | |
| Lit. d | capacitatea instituției de credit de a respecta și de a continua să respecte cerințele prudențiale prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, în dreptul Uniunii, în special Directivele 2002/87/CE și 2009/110/CE, inclusiv condiția ca grupul din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri efective, schimbul real de informații între autoritățile competente și împărțirea responsabilităților între autoritățile competente; | d) | d) capacitatea băncii de a respecta și de a continua să respecte cerințele prudențiale prevăzute în prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia, după caz, pe cele prevăzute de alte acte legislative aplicabile, în special, în materia supravegherii suplimentare a băncilor, a asigurătorilor și/sau reasigurătorilor și a societăților de investiții care fac parte dintr-un conglomerat financiar ori privind emiterea de monedă electronică, inclusiv condiția ca grupul financiar, din care va face parte, să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități; | Compatibil | |
| Lit. e | existența unor motive rezonabile de a suspecta că o operațiune sau o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a unor acte de terorism în sensul articolului 1 din Directiva 2005/60/CE Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului a | e) | e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|------------|--|
| | fost sau este săvârșită în legătură cu proiectul de achiziție sau că proiectul de achiziție ar putea crește un astfel de risc. | | | | |
| Par a.2 | Autoritățile competente se pot opune proiectului de achiziție numai în cazul în care există motive rezonabile în acest sens, în conformitate cu criteriile stabilite la alineatul (1), sau în cazul în care informațiile furnizate de potențialul achizitor sunt incomplete. | Art. 48 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei va elibera aprobarea prealabilă doar dacă: a) este pe deplin convinsă că, calitatea achizitorului potențial, inclusiv soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la alin. (1); b) nu suspectează că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată acesteia în cadrul solicitării; c) nu există o stratificare excesivă a acționariatului (de la achizitorul potențial până la beneficiarul efectiv sunt mai mult de 3 niveluri); d) informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial sunt complete și/sau nu conțin date eronate. | Compatibil | |
| Par a.3 | Statele membre nu impun condiții prealabile în ceea ce privește nivelul participației care trebuie să fie achiziționată și nici nu permit autorităților lor competente să examineze proiectul de achiziție din punctul de vedere al nevoilor economice ale pieței. | Art. 48 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei nu poate impune nicio condiție prealabilă privind nivelul deținerii care trebuie să fie achiziționată și nici nu poate evalua achiziția propusă din punctul de vedere al necesităților economice ale pieței. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|------------|--|
| Par a.4 | <p>Statele membre publică o listă cu informațiile necesare pentru a realiza evaluarea și care trebuie furnizate autorităților competente în momentul notificării prevăzute la articolul 22 alineatul (1).</p> <p>Informațiile solicitate sunt proporționale cu și adaptate naturii potențialului achizitor și proiectului de achiziție. Statele membre nu cer informații care nu prezintă relevanță pentru o evaluare prudențială.</p> | Art. 48 (5) | <p>(5) Criteriile prevăzute la alin. (1) și (2), elementele care se au în vedere la evaluarea îndeplinirii acestora, lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Informațiile și documentele solicitate sunt proporționale și adaptate naturii potențialului achizitor / dobânditor și achiziției propuse / dobândirii. Banca Națională a Moldovei nu va solicita informații care nu prezintă relevanță din perspectiva unei evaluări prudențiale.</p> | Compatibil | |
| Par a.5 | <p>Fără a aduce atingere articolului 22 alineatele (2), (3) și (4), în cazul în care autoritatea competentă este notificată în legătură cu două sau mai multe proiecte de achiziție sau majorare de participații calificate pentru aceeași instituție de credit, autoritatea competentă tratează potențialii achizitori în mod nediscriminatoriu.</p> | Art. 48 (7) | <p>(7) Fără a aduce atingere prevederilor art. 47 alin. (3)-(6), în cazul în care aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei este solicitată în legătură cu două sau mai multe achiziții propuse a unor dețineri calificate sau de majorare a unor astfel de dețineri în aceeași bancă, aceasta asigură tratament nediscriminatoriu tuturor achizitorilor potențiali.</p> | Compatibil | |
| Art. 24 | <p>Cooperarea dintre autoritățile competente</p> | | <p>Articolul 49. Colaborarea cu alte autorități competente în cadrul evaluării achizitorului potențial</p> | Compatibil | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente relevante se consultă reciproc pe deplin atunci când efectuează evaluarea, în cazul în care potențialul achizitor este:</p> | Art. 49 (1) | <p>(1) În realizarea evaluării prevăzute la art. 48 alin. (1), Banca Națională a Moldovei colaborează prin consultare reciprocă în toate privințele cu alte autorități competente naționale sau din alte state implicate, în cazurile în care achizitorul potențial este:</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|------------|--|
| Lit. a | o instituție de credit, o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare, o firmă de investiții sau o societate de administrare în înțelesul articolului 2 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2009/65/CE ("societate de administrare a OPCVM") autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție; | a) | a) o bancă, un asigurător care sefășoară activitatea de asigurare de viață, un asigurător care desfășoară activitatea de asigurări generale, un reasigurător, o societate de investiții, licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă /dobândire; | Compatibil | |
| Lit. b | întreprinderea-mamă a unei instituții de credit, a unei întreprinderi de asigurare, a unei întreprinderi de reasigurare, a unei firme de investiții sau a unei societăți de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție; | b) | b) societatea-mamă a unei entități din categoria celor prevăzute la lit. a) care sunt licențiate într-un alt stat sau în alt sector al sistemului financiar; | Compatibil | |
| Lit. c | o persoană fizică sau juridică ce controlează o instituție de credit, o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare, o firmă de investiții sau o societate de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție. | c) | c) o persoană fizică sau juridică ce controlează o entitate din categoria celor prevăzute la lit. a) care sunt licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă. | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente își furnizează reciproc, fără întârziere, informații esențiale sau relevante pentru evaluare. Astfel, acestea își comunică, la cerere, orice informație relevantă și, din proprie inițiativă, orice informație esențială. Orice decizie a autorității competente care a autorizat instituția de credit vizată de proiectul de achiziție indică eventualele opinii sau rezerve formulate de autoritatea | Art. 49 (2) | (2) În sensul prevederilor alin. (1), Banca Națională a Moldovei asigură, fără întârziere, schimbul de informații care sunt esențiale și relevante pentru realizarea evaluării cu autoritățile de supraveghere implicate. În calitate de autoritate competentă a băncii vizate de achiziția propusă/dobândirea, Banca Națională a Moldovei ia în considerare toate informațiile esențiale furnizate de autoritățile de supraveghere în cauză și poate solicita acestora | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|-------------|--|--------------------|---|
| | competență responsabilă pentru potențialul achizitor. | | toate informațiile pe care le consideră relevante pentru realizarea evaluării. Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la achiziția propusă/dobândirea trebuie să indice orice opinie sau rezervă exprimată de autoritatea competentă a achizitorului potențial/dobânditorului. | | |
| Art. 25 | <p>Notificarea în caz de cesionare</p> <p>Statele membre cer oricărei persoane fizice sau juridice care a decis să cedeze, direct sau indirect, o participație calificată într-o instituție de credit să notifice în scris autoritățile competente, indicând mărimea participației vizate, înainte de cesiune. O astfel de persoană notifică, de asemenea, autoritățile competente dacă a decis să își reducă participația calificată, iar drept consecință proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut scade sub 20, 30 sau 50 % ori instituția de credit încetează să mai fie filiala sa. Statelor membre nu li se impune să aplice pragul de 30 % în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2004/109/CE, aplică un prag de o treime.</p> | Art. 50 | Orice persoană fizică sau juridică ce a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii la capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel încât banca în cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și banca în legătură cu această decizie, conform actele normative emise în acest sens. Pentru calculul drepturilor de vot se au în vedere actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în temeiul art. 45 alin (7). | Parțial compatibil | Din cauza prevederilor mai stricte în domeniul acționariatului și evaluării achizitorilor potențiali (coordonat cu UE), prevederea respectivă diferă la procente (pragurile) enumerate. |
| Art. 26 | Obligații de informare și sancțiuni | | Articolul 51. Informări subsecvente | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | Instituțiile de credit comunică autorităților competente, de îndată ce dobândesc informații în acest sens, achizițiile sau vânzările de participații la capitalul lor care fac ca participațiile să | Art. 51 (1) | (1) Banca trebuie să identifice și să informeze Banca Națională a Moldovei, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul lor | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------------------------|---|--------------------|---|
| | depășească sau să scadă sub pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) și la articolul 25. | | care depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menționate și / sau despre orice dobândire în situațiile prevăzute la art. 45 alin. (1) lit. b)-d), precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție / dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei. | | |
| Par a.1 Pro p.2 | Cel puțin o dată pe an, instituțiile de credit admise la bursă pe o piață reglementată informează autoritățile competente cu privire la numele acționarilor și asociaților care dețin participații calificate, precum și mărimea respectivelor participații, așa cum apar acestea, de exemplu, în informațiile primite în cadrul adunărilor generale anuale ale acționarilor și asociaților sau ca rezultat al respectării reglementărilor referitoare la societățile admise la bursă pe o piață reglementată. | Art. 51 (2) Art. 54 (1) | (2) Băncile informează Banca Națională a Moldovei, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de dețineri calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv, și despre nivelul acestor dețineri, conform informațiilor de care dispune, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (1) Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor. | Parțial compatibil | Din cauza prevederilor mai stricte în domeniul acționariatului și evaluării achizitorilor potențiali (coordonat cu UE), prevederile respective diferă de Directivă. |
| Par a.2 | Statele membre cer ca, în cazul în care influența exercitată de persoanele menționate la articolul 22 alineatul (1) ar putea afecta administrarea viabilă și prudențială a instituției, autoritățile competente să adopte măsuri adecvate pentru încetarea situației respective. | Art. 51 (6) | (6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art. 48, [...] poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci, | Compatibil | |

| | | | | | |
|--|--|--------------------------------|---|-------------------|--|
| | <p>Astfel de măsuri pot consta, de exemplu, în interdicții, sancțiuni, sub rezerva articolelor 65-72, împotriva membrilor organului de conducere și a administratorilor sau în suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute de acționarii sau asociații instituției de credit în cauză.</p> | <p>Art. 52 (1)</p> | <p>sancțiuni și măsuri sancționatoare corespunzătoare, potrivit prezentei legi.</p> <p>(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele ... privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, ...Banca Națională a Moldovei dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații și poate aplica sancțiuni conform art. 141. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate băncii, membrilor organului de conducere al acesteia, deținătorului direct și indirect al unei dețineri calificate în capitalul social al unei bănci, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia, Banca Națională a Moldovei poate retrage aprobarea prealabilă acordată în temeiul art. 45, poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acestor acțiuni, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, a dreptului de a primi dividende, poate dispune vânzarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art. 141 și în cazurile în care constată că orice persoană se face vinovată de următoarele fapte:</p> | <p>Compatibil</p> | |
| | <p>Măsuri similare se aplică persoanelor fizice sau juridice care nu respectă obligația de a furniza informații prealabile, astfel cum se prevede la articolul 22 alineatul (1) și sub rezerva articolelor 65-72.</p> | <p>Art. 140 (2) a)</p> | | | |

| | | | | | |
|----------------|--|--------------------|--|-------------------|--|
| | <p>În cazul în care se dobândește o participație în pofida opoziției autorităților competente, statele membre, indiferent de sancțiunile ce urmează a fi adoptate, dispun fie suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente, fie nulitatea voturilor exprimate, fie posibilitatea anulării acestora.</p> | <p>Art. 45 (2)</p> | <p>a) achiziționarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei dețineri calificate într-o bancă sau, după caz, majorarea direct sau indirect a unei dețineri calificate, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii în capitalul social se situează sau depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât banca devine o filială, cu nerespectarea cerinței de solicitare a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art. 45 alin. (1) lit. a) sau fără a ține seama de refuzul formulat de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției / dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial / dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția / dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p> | <p>Compatibil</p> | |
| <p>Art. 27</p> | <p>Criterii privind participațiile calificate</p> <p>Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participațiile calificate</p> | <p>Art. 45 (7)</p> | <p>(7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii</p> | <p>Compatibil</p> | |

| | | | | | |
|-----------------|--|---------------------|--|------------|--|
| Pro p.1 | astfel cum se menționează la articolele 22, 25 și 26, se ține seama de drepturile de vot menționate la articolele 9, 10 și 11 din Directiva 2004/109/CE, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva respectivă. | | Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare. | | |
| Art. 27 Pro p.2 | Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participațiile calificate prevăzute la articolul 26, statele membre nu țin seama de drepturile de vot sau acțiunile deținute de instituții ca urmare a subscrierii de instrumente financiare sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute în anexa I secțiunea A punctul 6 la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului și să fie cedate în termen de un an de la data achiziției. | Art. 45 (7) Pct. 11 | (7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare. 11. La determinarea unei dețineri calificate nu se ține seama de drepturile de vot sau de acțiunile pe care societățile de investiții le pot deține ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, asumat în desfășurarea activității, cu condiția ca, pe de o parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să nu fie exercitate sau utilizate pentru a interveni în administrarea activității băncii și, pe de altă parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să fie înstrăinate în termen de un an de la data achiziționării deținerii calificate. <i>Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin HCE a BNM nr.130/2013</i> | Compatibil | |
| | CAPITOLUL 1 Principii generale | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Art. 33 | <p>Instituții de credit</p> <p>Statele membre adoptă dispoziții în conformitate cu care pot fi desfășurate pe teritoriul lor activitățile prevăzute în anexa I, în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolul 39 alineatele (1) și (2) și articolele 40-46, fie prin înființarea unei sucursale, fie prin prestarea de servicii de către orice instituție de credit autorizată și supravegheată de către autoritățile competente dintr-un alt stat membru, cu condiția ca activitățile respective să fie incluse în autorizație.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 34 | <p>Instituții financiare</p> | | | | |
| Par a.1 Sub para .1 | <p>Statele membre adoptă dispoziții în conformitate cu care pot fi desfășurate pe teritoriul lor activitățile prevăzute de anexa I, în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolul 39 alineatele (1) și (2) și articolele 40-46, fie prin înființarea unei sucursale, fie prin prestarea de servicii de către orice instituție financiară din alt stat membru, care poate fi fie filiala unei instituții de credit, fie o filială deținută în comun de două sau mai multe instituții de credit, al cărei act constitutiv și statut permit desfășurarea acestor activități și care îndeplinește următoarele condiții:</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------|---|--|--|----------------------|--|
| Lit. a | întreprinderea sau întreprinderile-mamă sunt instituții de credit autorizate în statele membre în temeiul legii care reglementează și activitatea instituției financiare; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | activitățile respective se desfășoară efectiv pe teritoriul aceluiași stat membru; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | întreprinderea sau întreprinderile-mamă dețin cel puțin 90 % din drepturile de vot aferente acțiunilor deținute în capitalul social al instituției financiare; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | întreprinderea sau întreprinderile-mamă îndeplinesc cerințele autorităților competente în ceea ce privește administrarea prudentă a instituției financiare și trebuie să fi declarat, cu consimțământul autorităților competente din statul membru de origine, că garantează în solidar angajamentele asumate de instituția financiară; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. e | instituția financiară este inclusă efectiv, în special în ceea ce privește activitățile în cauză, în supravegherea consolidată a întreprinderii-mamă sau a fiecăreia dintre întreprinderile-mamă, în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din prezenta directivă și cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special în sensul cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 din respectivul regulament, pentru controlul | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | expunerilor mari prevăzute în partea a patra din regulamentul respectiv și pentru limitarea participațiilor prevăzute la articolele 89 și 90 din regulamentul respectiv. | | | | |
| Par a.1 Sub para .2 | Autoritățile competente din statul membru de origine verifică respectarea condițiilor prevăzute la primul paragraf și eliberează instituției financiare un certificat de conformitate, care este parte integrantă din notificarea menționată la articolele 35 și 39. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | În cazul în care o instituție financiară menționată la alineatul (1) primul paragraf nu mai îndeplinește toate condițiile impuse, autoritatea competentă a statului membru de origine notifică autoritățile competente din statul membru gazdă, iar activitățile desfășurate de instituția respectivă în statul membru gazdă fac obiectul dreptului statului membru gazdă respectiv. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 | Dispozițiile alineatelor (1) și (2) se aplică în consecință filialelor unei instituții financiare menționate la alineatul (1) primul paragraf. | | | Norme UE netranspuse | |
| | CAPITOLUL 2 Dreptul de stabilire al instituțiilor de credit | | | | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|----------------------|--|
| Art. 35 | Obligația de notificare și interacțiunea dintre autoritățile competente | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 | Orice instituție de credit care dorește să își deschidă o sucursală pe teritoriul unui alt stat membru notifică autoritățile competente din statul membru de origine. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Statele membre cer fiecărei instituții de credit care dorește să își deschidă o sucursală într-un alt stat membru să furnizeze toate informațiile specificate mai jos, la depunerea notificării menționate la alineatul (1): | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | statul membru pe teritoriul căruia instituția de credit respectivă intenționează să își deschidă o sucursală; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | un program de activitate care să specifice, printre altele, tipurile de activități anticipate și organizarea structurală a sucursalei respective; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | adresa la care pot fi solicitate documente în statul membru gazdă; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | numele celor care răspund de administrarea sucursalei. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 Pro p.1 | În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine nu au niciun motiv pentru a pune la îndoială caracterul adecvat al structurii administrative sau situația financiară a instituției de credit, | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | |
|--------------------|--|--|--|----------------------|
| | având în vedere activitățile anticipate, autoritățile respective, în termen de trei luni de la primirea informațiilor prevăzute la alineatul (2), comunică informațiile respective autorităților competente din statul membru gazdă și informează instituția de credit în consecință. | | | |
| Par a.3 Pro p.2 | Autoritățile competente ale statului membru de origine comunică, de asemenea, cuantumul și structura fondurilor proprii, precum și cuantumul cerințelor de fonduri proprii ale instituției de credit, prevăzut la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse |
| Par a.3 Pro p.3 | Prin derogare de la paragraful al doilea, în cazul prevăzut la articolul 34, autoritățile competente din statul membru de origine comunică cuantumul și structura fondurilor proprii ale instituției financiare și valoarea totală a expunerilor la risc calculate în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ale instituției de credit care este întreprinderea-mamă. | | | Norme UE netranspuse |
| Par a.4 | În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine refuză să comunice informațiile prevăzute la alineatul (2) autorităților competente din statul membru gazdă, refuzul este motivat în fața instituției de credit în cauză în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor. | | | Norme UE netranspuse |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | Refuzul de a răspunde sau absența unui astfel de răspuns pot fi atacate într-o instanță din statul membru de origine. | | | | |
| Par a.5 Pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 Pro p.2 | 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 | |
| Par a.6 Pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 Pro p.2 | 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 | |
| Par a.7 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (5) și (6) până la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 36 | Începerea activităților | | | | |
| Par a.1 | Înainte ca sucursala unei instituții de credit să își înceapă activitatea, autoritățile competente din statul membru | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| | <p>gazdă, în termen de două luni de la primirea informațiilor menționate la articolul 35, organizează supravegherea instituției de credit în conformitate cu capitolul 4 indicând, în cazul în care este necesar, și condițiile în care, din motive de interes general, pot fi desfășurate activitățile respective în statul membru gazdă.</p> | | | | |
| Par a.2 | <p>La primirea unei comunicări din partea autorităților competente din statul membru gazdă sau în cazul în care perioada menționată la alineatul (1) expiră fără a se primi nicio comunicare din partea statului membru gazdă, sucursala poate fi înființată și își poate începe activitatea.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 | <p>În cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în conformitate cu articolul 35 alineatul (2) literele (b), (c) sau (d), instituția de credit notifică în scris autoritățile competente din statul membru de origine și statul membru gazdă, cu cel puțin o lună înainte de modificarea respectivă, pentru a permite autorităților competente din statul membru de origine să ia o decizie în urma unei notificări în temeiul articolului 35 și, de asemenea, pentru a permite autorităților competente din statul membru gazdă să ia o decizie de stabilire a condițiilor pentru efectuarea modificării, în conformitate cu</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| | dispozițiile alineatului (1) din prezentul articol. | | | | |
| Par a.4 | Se consideră că sucursalele care și-au început deja activitatea, în conformitate cu dispozițiile în vigoare în statele membre gazdă, înainte de 1 ianuarie 1993, au făcut deja obiectul procedurilor prevăzute la articolul 35 și la alineatele (1) și (2) din prezentul articol. Începând cu 1 ianuarie 1993, sucursalele respective intră sub incidența alineatului (3) din prezentul articol, a articolelor 33 și 52, precum și a capitolului 4. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol. 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 | |
| Par a.6 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| | conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | | |
| Par a.7 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (5) și (6) până la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 37 | Informații cu privire la refuzuri Statele membre informează Comisia și ABE cu privire la numărul și tipul cazurilor în care s-a refuzat acordarea unei autorizații în conformitate cu articolul 35 și cu articolul 36 alineatul (3). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 38 | Agregarea sucursalelor Mai multe sedii secundare înființate în același stat membru de o instituție de credit cu sediul central în alt stat membru sunt considerate o singură sucursală. | | | Norme UE netranspuse | |
| | CAPITOLUL 3 Exercitarea libertății de a presta servicii | | | | |
| Art. 39 | Procedura de notificare | | | | |
| Par a.1 | Orice instituție de credit care dorește să își exercite pentru prima dată libertatea de a presta servicii pe teritoriul unui alt stat membru notifică în acest sens autoritățile competente din statul membru de origine în legătură cu activitățile menționate în anexa I pe care dorește să le desfășoare. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | În termen de o lună de la primirea notificării menționate la alineatul (1), autoritățile competente din statul membru de origine trimit notificarea respectivă autorităților competente din statul membru gazdă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 | Prezentul articol nu aduce atingere în niciun fel drepturilor dobândite de instituțiile de credit prestatoare de servicii înainte de 1 ianuarie 1993. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol. 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 | |
| Par a.5 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | | |
| Par a.6 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (4) și (5) până la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| | CAPITOLUL 4 Atribuțiile autorităților competente din statul membru gazdă | | | | |
| Art. 40 Pro p.1 | Cerințe de raportare Autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot solicita tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să le transmită rapoarte periodice cu privire la activitatea lor din statele membre gazdă respective. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 40 Pro p.2 | Astfel de rapoarte sunt cerute numai în scop informativ sau statistic, pentru aplicarea articolului 51 alineatul (1) sau în scopuri de supraveghere în conformitate cu prezentul capitol. Acestea fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1). | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 40 Pro p.3 | Autoritățile competente ale statului membru gazdă pot, în special, solicita informații de la instituțiile de credit menționate la primul paragraf cu scopul de a permite autorităților competente să evalueze dacă o sucursală este | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|----------------------|--|
| | semnificativă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1). | | | | |
| Art. 41 | Măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine cu privire la activitățile desfășurate în statul membru gazdă | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 pro p.1 | În cazul în care autoritățile competente din statul membru gazdă constată, pe baza informațiilor primite din partea autorităților competente din statul membru gazdă în temeiul articolului 50, că o instituție de credit care are o sucursală sau prestează servicii pe teritoriul statului respectiv se regăsește în una dintre situațiile de mai jos în ceea ce privește activitățile desfășurate în respectivul stat membru gazdă, acestea informează autoritățile competente din statul membru de origine: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | instituția de credit nu respectă dispozițiile naționale de transpunere a prezentei directive sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | există un risc semnificativ ca instituția de credit să nu respecte dispozițiile naționale de transpunere a prezentei directive sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 | Autoritățile competente din statul membru de origine iau fără întârziere toate măsurile necesare pentru a se asigura că instituția de credit în cauză | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|----------------------|--|
| pro p.2 | remediază situația de nerespectare sau ia măsurile necesare pentru a evita riscul de nerespectare. Autoritățile competente ale statului membru de origine comunică fără întârziere respectivele măsuri autorităților competente din statul membru gazdă. | | | | |
| Par a.2 | În cazul în care autoritățile competente din statul membru gazdă consideră că autoritățile competente din statul membru de origine nu și-au îndeplinit sau nu își vor îndeplini obligațiile prevăzute la alineatul (1) al doilea paragraf, pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta ia orice decizie în temeiul articolului 19 alineatul (3) din regulamentul menționat în termen de 24 de ore. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 42 | Motivare și comunicare Orice măsură luată în temeiul articolului 41 alineatul (1), sau al articolului 43 sau al articolului 44, care implică sancțiuni sau restricții în exercitarea libertății de a presta servicii ori a libertății de stabilire, | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| | se motivează în mod corespunzător și se comunică instituției de credit în cauză. | | | | |
| Art. 43 | Măsuri preventive | | | | |
| Par a.1 | Înainte de a urma procedura prevăzută la articolul 41, autoritățile competente din statul membru gazdă, în situații de urgență, până când autoritățile competente din statul membru de origine adoptă măsuri sau până când se aplică măsuri de reorganizare conform articolului 3 din Directiva 2001/24/CE, pot să ia toate măsurile preventive necesare pentru a asigura o protecție împotriva instabilității financiare care ar amenința grav interesele colective ale deponenților, investitorilor și clienților în statul membru gazdă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Orice măsură preventiv în temeiul alineatului (1) este proporțională cu scopul său, care este acela de a proteja împotriva instabilității financiare care ar amenința grav interesele colective ale deponenților, investitorilor și clienților din statul membru gazdă. Astfel de măsuri preventive pot include suspendarea plății. Acestea nu au ca rezultat favorizarea creditorilor instituției de credit din statul membru gazdă față de creditorii din alte state membre. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| Par a.3 | Orice măsură preventivă în temeiul alineatului (1) își încetează efectul atunci când autoritățile administrative sau judiciare din statul membru de origine iau măsuri de reorganizare în temeiul articolului 3 din Directiva 2001/24/CE. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.4 | Autoritățile competente din statul membru gazdă dispun încetarea măsurilor preventive în cazul în care consideră că măsurile respective au devenit caduce în temeiul articolului 41, cu excepția cazului în care acestea își încetează efectul în conformitate cu alineatul (3) de la prezentul articol. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.5 Pro p.1 | Comisia, ABE și autoritățile competente din celelalte state membre implicate sunt informate fără întârziere cu privire la măsurile preventive adoptate în temeiul alineatului (1). | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.5 Pro p.2 | În cazul în care autoritățile competente ale statului membru de origine sau ale altor state membre afectate au obiecții față de măsurile luate de autoritățile competente ale statului membru gazdă, pot să sesizeze ABE în acest sens și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta ia orice decizie în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul respectiv în termen de 24 de ore. ABE poate de asemenea să acorde asistență din | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|----------------------|--|
| | proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv. | | | | |
| Art. 44 | <p>Competențele statelor membre gazdă</p> <p>Statele membre gazdă pot, în pofida articolelor 40 și 41, să își exercite competențele acordate în temeiul prezentei directive pentru a lua măsurile adecvate în scopul prevenirii sau sancționării încălcărilor comise pe teritoriul lor dispozițiilor adoptate în temeiul prezentei directive sau din motive de interes general. Aceste măsuri includ și posibilitatea de a împiedica instituțiile de credit care au comis nereguli să efectueze noi tranzacții pe teritoriile lor.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 45 | <p>Măsuri după retragerea autorizației</p> <p>În cazul retragerii autorizației, autoritățile competente din statul membru de origine informează autoritățile competente din statul membru gazdă fără întârziere. Autoritățile competente din statul membru gazdă adoptă măsurile necesare pentru a împiedica instituția de credit în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul acestuia și pentru a proteja interesele deponenților.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 46 | Publicitate | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|--------------------|---|
| | Niciuna dintre dispozițiile prezentului capitol nu împiedică instituțiile de credit cu sediul central în alte state membre să facă publicitate serviciilor lor prin toate mijloacele de comunicare disponibile în statul membru gazdă, sub rezerva respectării normelor privind forma și conținutul acestei publicități, adoptate din motive de interes general. | | | | |
| Art. 47 | Notificările în legătură cu sucursalele din țări terțe și condițiile de acces pentru instituțiile de credit care dețin astfel de sucursalele | | | | |
| Par a.1 | Statele membre nu aplică sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță, la începerea sau pe parcursul desfășurării activității acestora, dispoziții care au drept rezultat un tratament mai favorabil decât cel aplicat sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul central în Uniune. | Art. 26 (1) Art. 24 (4), (8) | (1) Cerințele de licențiere și cele privind desfășurarea activității cuprinse în Capitolele I și II din Titlul II se aplică în mod corespunzător sucursalelor băncilor din alt stat, cu respectarea prevederilor din prezentul capitol. (4) Activitatea sucursalei din Republica Moldova este supusă supravegherii prudențiale a Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prezentei legi ca și băncile persoane juridice din Republica Moldova licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și altor măsuri sancționatoare. (8) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător, în condițiile prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și sucursalelor băncilor din alte state, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova. | Parțial compatibil | . |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a. 1a | (1a) Un stat membru impune sucursalelor instituțiilor de credit care au sediul central într-o țară terță să raporteze cel puțin o dată pe an autorităților competente următoarele informații: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) activele totale corespunzătoare activităților sucursalei autorizate în statul membru respectiv; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) informațiile privind activele lichide disponibile pentru sucursală, în special disponibilitatea activelor lichide în monede ale statelor membre; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) fondurile proprii de care dispune sucursala; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | (d) modalitățile de protecție a depozitelor puse la dispoziția deponenților sucursalei; | | | | |
| Lit. e | (e) mecanismele în materie de administrare a riscurilor; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. f | (f) cadrul de administrare, inclusiv persoanele care dețin funcții-cheie pentru activitățile sucursalei; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. g | (g) planurile de redresare care privesc sucursala; și | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. h | (h) orice altă informație pe care autoritatea competentă o consideră necesară pentru facilitarea monitorizării cuprinzătoare a activităților sucursalei. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Autoritățile competente notifică , ABE următoarele: | | | Norme UE netranspuse | |
| Li. a | a) toate autorizațiile pentru sucursale acordate instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță și orice modificare ulterioară a acestor autorizații; | | | | |
| Lit. b | (b) activele și pasivele totale ale sucursalelor autorizate ale instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță, astfel cum sunt raportate periodic; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) numele grupului dintr-o țară terță căruia îi aparține o sucursală autorizată. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 2 pro p. 2 | ABE publică pe site-ul său o listă a tuturor sucursalelor din țări terțe autorizate să își desfășoare activitatea în Uniune, indicând statul membru în care sunt autorizate să opereze. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 2a pro p. 1 | (2a) Autoritățile competente care supraveghează sucursale ale instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță și autoritățile competente ale instituțiilor care fac parte din același grup dintr-o țară terță cooperează strâns pentru a se asigura că toate activitățile din Uniune ale respectivului grup din țara terță sunt supuse unei supravegheri cuprinzătoare, pentru a împiedica eludarea cerințelor aplicabile grupurilor din țări terțe în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| | pentru a preveni orice impact negativ asupra stabilității financiare a Uniunii. | | | | |
| Par a. 2a pro p. 2 | ABE facilitează cooperarea între autoritățile competente în sensul primului paragraf din prezentul alineat, inclusiv atunci când verifică dacă este respectat pragul menționat la articolul 21b alineatul (4). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Uniunea poate conveni, prin acorduri încheiate cu una sau mai multe țări terțe, aplicarea dispozițiilor care acordă succursalelor unei instituții de credit cu sediul central într-o țară terță un tratament identic pe teritoriul Uniunii. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 48 | Cooperarea cu autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe privind supravegherea pe bază consolidată | | | | |
| Par a.1 | Comisia poate prezenta Consiliului, fie la cererea unui stat membru, fie din proprie inițiativă, propuneri pentru negocierea de acorduri cu una sau mai multe țări terțe, cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii pe bază consolidată a: | Art. 111 (4) | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | instituțiilor ale căror întreprinderi-mamă au sediile centrale într-o țară terță; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | instituțiilor situate în țări terțe, ale căror întreprinderi-mamă, fie că sunt instituții, societăți financiare holding sau societăți | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | financiare holding mixte, își au sediile centrale în Uniune. | | | | |
| Par a.2 | Acordurile menționate la alineatul (1) urmăresc, în special, să garanteze că: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | autoritățile competente din statele membre pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte situate în Uniune și care au ca filiale instituții sau instituții financiare situate într-o țară terță, sau care dețin participații în astfel de entități; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea întreprinderile-mamă ale căror sedii centrale sunt situate pe teritoriile lor și care au ca filiale instituții sau instituții financiare situate în unul sau mai multe state membre sau care dețin participații în astfel de entități; și | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | ABE poate obține de la autoritățile competente ale statelor membre informațiile primite de la autoritățile naționale ale țărilor terțe, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 218 din TFUE, Comisia, cu sprijinul Comitetului bancar european, | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|--|-----------------------|--|
| | examinează rezultatul negocierilor menționate la alineatul (1) și situația rezultată. | | | | |
| Par a.4 | ABE sprijină Comisia în sensul prezentului articol, în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| | CAPITOLUL 1 Principii de supraveghere prudențială | | | | |
| | Secțiunea I Competențele și sarcinile statului membru de origine și ale statului membru gazdă | | | | |
| Art. 49 | Competențele autorităților competente ale statului membru de origine și a celui gazdă | | | | |
| Par a.1 | Supravegherea prudențială a unei instituții, inclusiv a activităților desfășurate de aceasta în conformitate cu articolele 33 și 34, este responsabilitatea autorităților competente din statul membru de origine, fără a aduce atingere dispozițiilor prezentei directive care stabilesc atribuții în acest sens pentru autoritățile competente din statul membru gazdă. | Art. 99 (1) | (1) În scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar, Banca Națională a Moldovei asigură supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv a sucursalelor acestora înființate în alte state, urmărind respectarea cerințelor prevăzute de lege și de actele normative aplicabile, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată, după caz, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|------------------|--|--|--|
| Par a.2 | Aplicarea alineatului (1) nu împiedică supravegherea pe bază consolidată. | Art. 99 (1) | (1) În scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar, Banca Națională a Moldovei asigură supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv a sucursalelor acestora înființate în alte state, urmărind respectarea cerințelor prevăzute de lege și de actele normative aplicabile, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată, după caz, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare. | Compatibil | |
| Par a.3 | Măsurile luate de statul membru gazdă nu prevăd un tratament discriminatoriu sau restrictiv pe baza faptului că o instituție este autorizată într-un alt stat membru. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 50 | Colaborarea privind supravegherea | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente din statele membre în cauză colaborează îndeaproape la supravegherea activității instituțiilor de credit care funcționează, în special printr-o sucursală, în unul sau mai multe state membre, altele decât cele în care își au sediul central. | Art. 107 (1)-(3) | (1) Pentru supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, care desfășoară activitate în alte state printr-o sucursală, Banca Națională a Moldovei colaborează cu autoritățile competente din statele gazdă. (2) Pentru supravegherea prudențială a băncilor dintr-un alt stat, care desfășoară activitate în Republica Moldova printr-o sucursală, Banca Națională a Moldovei colaborează cu autoritățile competente din statul de origine și din alte state în care banca desfășoară activitate. (3) Colaborarea prevăzută la alin. (1) și (2) se realizează în baza acodurilor de colaborare | Compatibil Compatibil Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| | <p>Autoritățile competente din statele membre își comunică toate informațiile privind administrarea și proprietatea asupra acestor instituții, informații care pot facilita supravegherea acestora și examinarea condițiilor de autorizare a lor, precum și toate informațiile care pot facilita monitorizarea instituțiilor, în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, garantarea depozitelor, limitarea expunerilor mari, alți factori care pot influența riscul sistemic prezentat de instituție, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.</p> | | <p>încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritățile competente din statul de origine. În baza acestor acorduri poate fi realizat, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din Capitolul III, Titlul V, schimbul de informații referitoare la conducerea și la acționariatul băncii, informații de natură să faciliteze supravegherea acestora și evaluarea îndeplinirii condițiilor care au stat la baza licențierii, precum și schimbul tuturor informațiilor de natură să faciliteze verificarea pe o bază continuă a activității băncii, în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, schema de garantare a depozitelor, limitarea expunerilor mari, alți factori care pot influența riscul sistemic pe care îl prezintă banca, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.</p> | | |
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente din statul membru de origine comunică imediat autorităților competente din statele membre gazdă orice informații și constatări legate de supravegherea lichidităților cu privire la activitățile desfășurate de instituție prin sucursalele sale, în conformitate cu partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și titlul VII, capitolul 3 din prezenta directivă, în măsura în care aceste informații și constatări sunt relevante pentru protecția deponenților sau a investitorilor din statul membru gazdă.</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a.3 | <p>Autoritățile competente din statul membru de origine informează imediat autoritățile competente din statul membru gazdă în cazul în care apare o criză de lichiditate sau se poate estima în mod rezonabil că va apărea o astfel de criză. Aceste informații cuprind, de asemenea, detalii cu privire la planificarea și punerea în aplicare a unui plan de redresare și orice măsuri prudențiale de supraveghere adoptate în acest context.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.4 | <p>Autoritățile competente din statul membru de origine comunică și explică la cerere autorităților competente din statul membru gazdă modul în care au fost luate în considerare informațiile și constatările furnizate de acestea.</p> <p>În cazul în care, după comunicarea informațiilor și a constatărilor, autoritățile competente din statul membru gazdă își mențin poziția că autoritățile competente din statul membru de origine nu au luat măsuri adecvate, autoritățile competente din statul membru gazdă pot, după ce au informat autoritățile competente din statul membru de origine și ABE, să ia măsurile adecvate pentru a preveni alte încălcări, în vederea protejării intereselor deponenților, ale investitorilor și ale altor persoane cărora li se furnizează servicii sau în vederea protejării stabilității sistemului financiar.</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| | <p>În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine au obiecții față de măsurile care urmează să fie luate de autoritățile competente din statul membru gazdă, ele pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta adoptă o decizie în termen de o lună.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | <p>Autoritățile competente pot sesiza ABE cu privire la situațiile în care o cerere de colaborare, în special în vederea schimbului de informații, a fost respinsă sau nu a primit un răspuns într-un termen rezonabil. Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 din TFUE, ABE poate, în aceste situații, să acționeze în conformitate cu competențele conferite acesteia în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord privind schimbul de informații în temeiul prezentului articol, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul respectiv.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze informațiile menționate în prezentul articol.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | 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. | | | | |
| Par a.7 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru cerințele referitoare la schimbul de informații, care pot facilita monitorizarea instituțiilor de credit.</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.8 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (6) și (7) până la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 51 | Sucursale semnificative | | | | |
| Par a.1 pro p.1 | <p>Autoritățile competente ale unui stat membru gazdă pot solicita supraveghetorului consolidant, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), sau autorităților competente ale statutului membru de origine să considere o sucursală a unei instituții de credit ca fiind semnificativă.</p> <p>Cererea respectivă specifică motivele pentru care sucursala ar trebui considerată</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a.1 Pro p.2 | semnificativă, în special cu privire la următoarele aspecte: | | | | |
| Lit. a | în cazul în care cota de piață a sucursalei în ceea ce privește depozitele depășește 2 % în statul membru gazdă; | | | | |
| Lit. b | impactul probabil al unei suspendări sau încetări a operațiunilor instituției asupra lichidității sistemice și asupra sistemelor de plată, compensare și decontare din statul membru gazdă; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | dimensiunea și importanța sucursalei, din punctul de vedere al numărului de clienți, în contextul sistemului bancar sau financiar al statului membru gazdă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 pro p.3 | Autoritățile competente ale statelor membre de origine și ale statelor membre gazdă și, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 pro p.4 | În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de două luni de la primirea unei cereri în temeiul primului paragraf, autoritățile competente din statul membru gazdă iau propria decizie | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|----------------------|--|
| | <p>în termen de alte două luni cu privire la desemnarea sucursalei ca fiind semnificativă.</p> <p>La luarea deciziei, autoritățile competente din statul membru gazdă iau în considerare orice opinii și rezerve ale autorității responsabile cu supravegherea consolidată sau ale autorităților competente din statul membru de origine.</p> | | | | |
| Par a.1 pro p.5 | Deciziile menționate la al treilea și al patrulea paragraf se includ într-un document care cuprinde motivarea completă, se transmit autorităților competente în cauză și se consideră ca fiind determinante și aplicate de autoritățile competente din statele membre în cauză. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 pro p.6 | Desemnarea unei sucursale drept semnificativă nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente prevăzute în prezenta directivă. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p.1 | Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente dintr-un stat membru gazdă în care este stabilită o sucursală semnificativă informațiile menționate la articolul 117 alineatul (1) literele (c) și (d) și îndeplinesc sarcinile menționate la articolul 112 alineatul (1) litera (c) în | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | cooperare cu autoritățile competente din statul membru gazdă. | | | | |
| Par a.2 Pro p.2 | În cazul în care o autoritate competentă dintr-un stat membru de origine constată prezența unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), aceasta alertează fără întârziere autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și la articolul 59 alineatul (1). | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p.3 | Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente din statul membru gazdă în care sunt situate sucursale semnificative rezultatele evaluărilor riscurilor vizând instituțiile cu astfel de sucursale, menționate la articolul 97, și, după caz, articolul 113 alineatul (2). Acestea comunică, de asemenea, deciziile adoptate în temeiul articolelor 104 și 105 în măsura în care aceste evaluări și decizii sunt relevante pentru sucursalele în cauză. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p.4 | Autoritățile competente din statele membre de origine consultă autoritățile competente din statele membre gazdă în care sunt stabilite sucursale semnificative cu privire la etapele operaționale prevăzute la articolul 86 alineatul (11), în cazul în care prezintă relevanță pentru riscurile de lichiditate în moneda statului membru gazdă. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|-----------------------------|--|
| <p>Par a.2 Pro p.5</p> | <p>În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine nu au consultat autoritățile competente din statul membru gazdă sau în cazul în care, în urma unei astfel de consultării, autoritățile competente din statul membru gazdă consideră că etapele operaționale cerute la articolul 86 alineatul (11) nu sunt adecvate, autoritățile competente din statul membru gazdă pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> | | <p>Norme UE netranspuse</p> | |
| <p>Par a.3 Pro p.1</p> | <p>În cazul în care nu se aplică articolul 116, autoritățile competente care supraveghează o instituție având sucursale semnificative în alte state membre înființează și prezidează un colegiu de supraveghetori pentru a facilita cooperarea în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și al articolului 50.</p> <p>Înființarea și funcționarea colegiului se bazează pe dispoziții scrise care urmează să fie stabilite de către autoritatea competentă din statul membru de origine în urma consultării cu autoritățile competente în cauză.</p> <p>Autoritatea competentă din statul membru de origine decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului.</p> | | <p>Norme UE netranspuse</p> | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a.3 Pro p.2 | Decizia autorității competente din statul membru de origine ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de impactul potențial asupra stabilității sistemului financiar din statele membre vizate, menționat la articolul 7, și de obligațiile menționate la alineatul (2) din prezentul articol. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 Pro p.3 | În prealabil, autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate. Autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul respectivelor reuniuni și acțiunile întreprinse. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.4 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori. 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 | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| Par a.5 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori.</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (4) și (5) până la 31 decembrie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 52 | Verificări la fața locului și inspecții ale sucursalelor înființate în alt stat membru | | | | |
| Par a.1 | Statele membre gazdă adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care o instituție autorizată în alt stat membru își desfășoară activitatea prin intermediul unei sucursale, autoritățile competente din statul membru de origine pot desfășura ele însele sau prin intermediul unor persoane pe care le numesc în acest scop, după ce au informat autoritățile competente din statul membru gazdă, verificări la fața locului ale informațiilor prevăzute la articolul 50 și inspecții ale unor astfel de sucursale. | Art. 108 (3) | (3) Autoritățile competente din statul de origine al unei bănci care are o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova pot desfășura ele însele sau prin intermediul unor persoane împuternicite în acest scop, verificări la sediul sucursalei ale informațiilor prevăzute la articolul 106 alin. (5) și inspecții ale unor astfel de sucursale, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei. | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente din statul membru de origine pot să recurgă, de asemenea, pentru inspecția sucursalelor, | Art. 107 (4) | (4) Pentru verificarea și/sau inspectarea activității sucursalelor înființate în alte state de către bănci, persoane juridice din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|----------------------|--|
| | la una dintre celelalte proceduri prevăzute la articolul 118. | | efectua verificări și/sau inspecții la sediul acestora conform uneia dintre procedurile prevăzute la art. 115 din prezenta lege. | | |
| Par a.3 | <p>Autoritățile competente din statul membru gazdă au competența de a efectua, de la caz la caz, verificări la fața locului și inspecții vizând activitățile desfășurate de sucursalele instituțiilor pe teritoriul lor și de a solicita unei sucursale informații cu privire la activitățile sale, în scopul supravegherii, în cazul în care consideră că acest lucru este relevant din motive de stabilitate a sistemului financiar în statul membru gazdă. Înainte de desfășurarea unor asemenea verificări și inspecții, autoritățile competente ale statului gazdă consultă autoritățile competente ale statului membru de origine.</p> <p>După astfel de verificări și inspecții, autoritățile competente din statul membru gazdă comunică autorităților competente din statul membru de origine informațiile obținute și constatările care sunt relevante pentru evaluarea riscurilor legate de instituție sau pentru stabilitatea sistemului financiar din statul membru gazdă. Autoritățile competente ale statului membru de origine iau în considerare în mod corespunzător informațiile și constatările respective la stabilirea programului de supraveghere prudențială menționat la articolul 99, având în vedere,</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM sunt licențiate și supravegheate de BNM pe baza aceluiași principii și reguli de supraveghere. |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------|---|----------------------|--|
| | de asemenea, stabilitatea sistemului financiar din statul membru gazdă. | | | | |
| Par a.4 | Verificările la fața locului și inspecțiile sucursalelor se desfășoară în conformitate cu dreptul statului membru în care are loc verificarea sau inspecția. | | | Norme UE netranspuse | În RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM sunt licențiate și supravegheate de BNM pe baza aceluiași principii și reguli de supraveghere. |
| | Secțiunea II Schimbul de informații și secretul profesional | | | | |
| Art. 53 | Secretul profesional | | Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și auditorii sau experții care au acționat în numele autorităților competente, sunt obligate să respecte secretul profesional. | Art. 126 (1) | (1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncilor, potrivit prevederilor art. 106 alin (5), sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor, în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sunt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii. | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.2 | Informațiile confidențiale pe care astfel de persoane, auditori sau experți le obțin în cursul îndeplinirii atribuțiilor lor pot fi divulgate numai sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât să nu se | Art. 126 (2) | (2) Persoanele prevăzute la alin. (1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încât banca să nu poată fi identificată. (5) | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|------------------------|---|----------------------|--|
| | poată identifica instituțiile de credit individuale, fără a aduce însă atingere situațiilor care fac obiectul dreptului penal. | | Dispozițiile alin. (1)-(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației penale potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații. | | |
| Par a.1 Pro p.3 | Cu toate acestea, în cazul în care o instituție a fost declarată în faliment sau se află în executare silită, informațiile confidențiale care nu se referă la părți terțe implicate în eforturile de salvare a instituției de credit respective pot fi divulgate în cursul unor acțiuni în instanțe civile sau comerciale. | Art. 126 (3) (5) | (3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silite, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile. (5) Dispozițiile alin. (1)-(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației penale potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații. | Compatibil | |
| Par a.2 | Dispozițiile de la alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente să facă schimb de informații sau să transmită informații către CERS, ABE și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe, ESM) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului în conformitate cu prezenta directivă, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului, cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, cu articolele 31, 35 și 36 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și cu articolele 31 și 36 din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, cu Directiva (UE) | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|---|---|--|
| | 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului și cu alte directive aplicabile instituțiilor de credit. Informațiile respective fac obiectul alineatului (1). | | | | |
| Par a.3 | Alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente să publice rezultatele simulărilor de criză efectuate în conformitate cu articolul 100 din prezenta directivă sau cu articolul 32 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau să transmită ABE aceste rezultate în scopul publicării de către ABE a rezultatelor simulărilor de criză efectuate la nivelul Uniunii. | Art. 126 (4) | (4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art. 100 alin. (5) nu constituie încălcarea obligației menționate la alin. (1). | Compatibil Norme UE neaplicabile | |
| Art. 54 | Utilizarea informațiilor confidențiale Autoritățile competente care primesc informații confidențiale în temeiul articolului 53 le utilizează numai în cursul exercitării atribuțiilor lor și numai în oricare dintre următoarele scopuri: | Art. 127 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei poate utiliza informațiile primite potrivit art. 126 doar în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere a băncilor și numai în următoarele situații: | Compatibil | |
| Lit. a | verificarea îndeplinirii condițiilor care reglementează accesul la activitatea instituțiilor de credit, precum și facilitarea supravegherii, pe bază consolidată sau neconsolidată, a desfășurării activității respective, în special în ceea ce privește supravegherea lichidității, a solvabilității, a expunerilor mari și a procedurilor contabile și administrative, precum și a mecanismelor interne de control; | a) | a) examinarea îndeplinirii condițiilor de licențiere a băncilor, precum și facilitarea supravegherii, pe bază individuală și/sau consolidată, a condițiilor de desfășurare a activității băncilor, în special cu privire la lichiditate, solvabilitate, expunerile mari, procedurile administrative și contabile și la mecanismele de control intern; | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--------------|---|------------|--|
| Lit. b | aplicarea de sancțiuni; | b) | b) aplicarea de sancțiuni; | Compatibil | |
| Lit. c | într-un apel împotriva unei decizii a autorității competente, inclusiv acțiuni în instanță în temeiul articolului 72; | c) | c) contestarea actelor emise de Banca Națională a Moldovei; | Compatibil | |
| Lit. d | în acțiuni în instanță deschise în temeiul unor dispoziții speciale prevăzute de legislația Uniunii adoptată în domeniul instituțiilor de credit. | d) | d) în cadrul unor proceduri judiciare inițiate împotriva unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei sau a prevederilor altor legi aplicabile băncilor. | Compatibil | |
| Art. 55 Pro p.1 | Acorduri de cooperare În conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, statele membre și ABE pot încheia acorduri de cooperare care să prevadă schimburi de informații cu autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe sau cu autorități sau organisme ale țărilor terțe, în conformitate cu articolul 56 și articolul 57 alineatul (1) din prezenta directivă, doar cu condiția ca informațiile furnizate să facă obiectul unei garanții de respectare a cerințelor privind secretul profesional care să fie cel puțin echivalente cu cele prevăzute la articolul 53 alineatul (1) din prezenta directivă. Un astfel de schimb de informații are drept scop îndeplinirea sarcinilor de supraveghere ale acestor autorități sau organisme. | Art. 128 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri de colaborare referitoare la schimbul de informații cu autoritățile competente din alte state sau cu alte autorități ori organisme din alte state prevăzute la art.129 și art. 130, în condițiile în care informațiile furnizate sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126. Schimbul de informații trebuie să fie circumscris scopului îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere ale autorităților sau organismelor menționate. | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|--|------------|--|
| Art. 55 Pro p.2 | În cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea se divulgă doar cu acordul expres al autorităților care le-au transmis și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul. | Art. 128 (2) | (2) În cazul în care informațiile primite de Banca Națională a Moldovei provin dintr-un alt stat, acestea se divulgă doar cu acordul expres al autorităților care le-au transmis și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul. | Compatibil | |
| Art. 56 pro p.1 | Schimbul de informații între autorități Articolul 53 alineatul (1) și articolul 54 nu împiedică schimbul de informații între autoritățile competente din cadrul unui stat membru sau între autoritățile competente din state membre diferite sau între autoritățile competente și entitățile de mai jos, în exercitarea funcției lor de supraveghere: | Art. 129 (1) | (1) În exercitarea atribuțiilor de supraveghere, prevederile art. 126 și 127 nu împiedică schimbul de informații dintre Banca Națională a Moldovei și autoritățile competente din Republica Moldova ori din alte state sau dintre Banca Națională a Moldovei și următoarele entități din Republica Moldova sau din alte state: | Compatibil | |
| Lit. a | autoritățile care au sarcina publică de a supraveghea alte entități din sectorul financiar și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare; | a) | a) autoritățile responsabile cu supravegherea altor entități din sectorul financiar și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare; | Compatibil | |
| Lit. b | autoritățile sau organismele care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea reglementărilor macroprudențiale; | b) | b) autoritățile sau organismele responsabile cu menținerea stabilității sistemului financiar, prin utilizarea reglementărilor/instrumentelor macroprudențiale; | Compatibil | |
| Lit. c | organisme sau autorități de reorganizare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar; | c) | c) organismele sau autoritățile împuternicite să aplice măsuri de salvagardare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|------------------------|---|----------------------|--|
| Lit. d | sistemele de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | d) | d) sistemele de protecție contractuală sau instituțională care constau într-un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează băncile și le asigură, în special, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar băncilor; | Compatibil | |
| Lit. e | organismele implicate în lichidarea și procedurile de faliment ale instituțiilor, precum și în alte proceduri similare; | e) | e) organismele implicate în falimentul și în lichidarea băncii, precum și în alte proceduri similare; | Compatibil | |
| Lit.f | persoanele responsabile cu auditarea legală a conturilor instituțiilor, ale întreprinderilor de asigurare și ale instituțiilor financiare. | f) | f) societățile de audit ale băncilor, societăților de investiții, asigurătorilor, precum și ale altor societăți financiară non-bancare. | Compatibil | |
| Lit. g | (g) autoritățile responsabile cu supravegherea entităților obligate enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului pentru a asigura respectarea directivei respective, precum și unitățile de informații financiare; | Art. 130 Ali n. (3) | (3) Fără a aduce atingere prevederilor art.126–128, cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități sau organisme din Republica Moldova sau din alte state responsabile, în temeiul legii, de depistarea și investigarea încălcărilor legislației privind societățile pe acțiuni și/sau privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. | Compatibil | |
| Lit. h | (h) autoritățile competente sau organismele responsabile cu aplicarea normelor privind separarea structurală în cadrul unui grup bancar. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-----------------|--|------------------|--|------------|--|
| Art. 56 Pro p.2 | Articolul 53 alineatul (1) și articolul 54 nu împiedică furnizarea, către organismele responsabile cu administrarea sistemelor de garantare a depozitelor și a sistemelor de compensații pentru investitori, a informațiilor necesare pentru exercitarea funcției lor. | Art. 129 (3) | (3) Prevederile art. 126 și 127 nu împiedică furnizarea către organismele care administrează scheme de garantare a depozitelor sau scheme de compensare a investitorilor a informațiilor necesare exercitării funcțiilor acestora. | Compatibil | |
| Art. 56 Pro p.3 | În orice caz, informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1). | Art. 129 (4) (5) | (4) Informațiile primite de autoritățile, organismele și societățile de audit din Republica Moldova potrivit prevederilor alin. (1) sunt supuse cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 126. (5) Banca Națională a Moldovei schimbă informații cu autoritățile, organismele și societățile de audit din alte state, potrivit prevederilor alin. (1) numai dacă informațiile primite de respectivele autorități, organisme sau de societăți de audit sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126. | Compatibil | |
| Art. 57 | Schimbul de informații cu organismele de supraveghere | | | | |
| Par a.1 | În pofida articolelor 53, 54 și 55, statele membre se asigură că poate avea loc un schimb de informații între autoritățile competente și autoritățile responsabile cu supravegherea: | Art. 130 (1) | (1) Fără a aduce atingere prevederilor art.126-128 Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități din Republica Moldova sau din alte state, responsabile cu monitorizarea următoarelor: | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|--|------------|--|
| Lit. a | organismelor implicate în lichidarea și procedurile de faliment ale instituțiilor, precum și în alte proceduri similare; | a) | a) organisme implicate în falimentul și lichidarea băncilor, precum și în alte proceduri similare; | Compatibil | |
| Lit. b | sistemelor de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | b) | b) sistemele de protecție contractuală sau instituțională, astfel cum sunt prevăzute la art. 129, alin. (1) lit. d); | Compatibil | |
| Lit. c | persoanelor însărcinate cu efectuarea auditării legale a conturilor instituțiilor, ale întreprinderilor de asigurare și ale instituțiilor financiare. | c) | c) societăți de audit ale băncilor, societăților de investiții, asigurătorilor, precum și ale altor societăți financiară non-bancare; | Compatibil | |
| Par a.2 | În cazurile menționate la alineatul (1), statele membre cer îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții: | Art. 130 (2) | (2) Schimbul de informații prevăzut la alin. (1) se realizează cu respectarea următoarelor condiții: | Compatibil | |
| Lit. a | informațiile sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinii menționate la alineatul (1); | a) | a) informațiile trebuie să fie destinate îndeplinirii atribuțiilor de monitorizare prevăzute la alin. (1); | Compatibil | |
| Lit. b | informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1); | b) | b) informațiile primite de către autoritățile prevăzute la alin. (1), din Republica Moldova sau din alte state sunt supuse, unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126; | Compatibil | |
| Lit. c | în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au furnizat și, după caz, doar în scopul pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul. | c) | c) în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente care le-a furnizat și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritatea în cauză și-a dat acordul. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------|--|------------|--|
| Par a.3 Pro p.1 | Fără a aduce atingere dispozițiilor articolelor 53, 54 și 55, statele membre pot autoriza, cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile sau organismele responsabile în temeiul legii cu depistarea și investigarea încălcării legislației privind societățile comerciale. | Art. 130 (3) | (3) Fără a aduce atingere prevederilor art. 126 - 128 cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități sau organisme din Republica Moldova sau din alte state responsabile în temeiul legii cu depistarea și investigarea încălcărilor legislației privind societățile pe acțiuni și/sau prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | În astfel de cazuri, statele membre cer îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții: | Art. 130 (4) | (4) Schimbul de informații prevăzut la alin. (3) se realizează cu respectarea următoarelor condiții: | Compatibil | |
| Lit. a | informațiile respective sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinilor de detectare și investigare a încălcărilor aduse dreptului societăților comerciale; | a) | a) informațiile respective sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinilor de depistare și investigare a încălcărilor aduse dreptului societăților comerciale; | Compatibil | |
| Lit. b | informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1); | b) | b) informațiile primite de autoritățile sau organismele, prevăzute la alin. (3), din Republica Moldova sau din alte state, sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126; | Compatibil | |
| Lit. c | în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au | c) | c) în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente care le-a furnizat și, | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| | furnizat și, după caz, doar în scopul pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul. | | după caz, doar în scopurile pentru care autoritatea în cauză și-a dat acordul. | | |
| Par a.4 | În cazul în care autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) își îndeplinesc sarcina de depistare sau investigare cu ajutorul unor persoane, date fiind competențele specifice ale acestora, care sunt numite în acest scop și care nu sunt angajate în sectorul public, un stat membru poate extinde posibilitatea de a efectua schimburile de informații prevăzute la alineatul (3) primul paragraf și asupra unor asemenea persoane, în condițiile prevăzute la alineatul (3) al doilea paragraf. | Art. 130 (5) | (5) Autoritățile sau organismele din Republica Moldova având competențele prevăzute la alin. (3) pot schimba informații cu autoritățile competente din alte state, cu respectarea condițiilor prevăzute la alin. (4), inclusiv în situația în care aceste autorități sau organisme desfășoară activitatea de detectare și investigare cu ajutorul unor persoane anume desemnate în acest scop, care nu sunt funcționari publici. | Compatibil | |
| Par a.5 | Autoritățile competente comunică ABE denumirile autorităților sau ale organismelor care pot primi informații în temeiul prezentului articol. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Pentru a pune în aplicare dispozițiile alineatului (4), autoritățile sau organismele menționate la alineatul (3) comunică autorităților competente care au furnizat informațiile, numele și responsabilitățile exacte ale persoanelor cărora urmează să le fie trimise informațiile respective. | Art. 130 (6) | (6) Autoritățile sau organismele din Republica Moldova, prevăzute la alin. (3) comunică autorităților competente care le furnizează informații, numele și responsabilitățile precis determinate ale persoanelor cărora li se transmit respectivele informații. | Compatibil | |
| Art. 58 | Transmiterea de informații privind aspectele monetare, protecția depozitelor, | Art. 131 | Transmiterea de informații relevante sub aspect monetar, al protecției depozitelor, al riscului sistemic sau al supravegherii plăților | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|---|--------------------|--|
| | aspectele sistemice și aspectele legate de plăți | | | | |
| Par a.1 pro p.1 | Nicio dispoziție din prezentul capitol nu împiedică, o autoritate competentă să transmită entităților de mai jos informațiile de care acestea au nevoie în îndeplinirea responsabilităților lor: | Art. 131 (1) | (1) Prevederile prezentului capitol nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, să transmită, autorităților competente și organismelor de mai jos, informațiile destinate îndeplinirii atribuțiilor acestora: | Compatibil | |
| Lit. a | băncile centrale din cadrul SEBC și alte organisme cu o funcție similară, în calitate lor de autorități monetare, în cazul în care aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea de lichidități aferente acestei politici, supravegherea sistemelor de plată, de compensare și de decontare și menținerea stabilității sistemului financiar; | a) | a) băncilor centrale ale altor state și altor organisme cu funcții similare, în calitate de autorități monetare, dacă aceste informații sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea de lichidități, supravegherea sistemelor de plăți, a sistemelor de compensare și decontare și menținerea stabilității sistemului financiar; | Compatibil | |
| Lit. b | sistemele de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | b) | b) sistemelor de protecție contractuală sau instituțională, astfel cum sunt prevăzute la art. 129 alin. (1) lit. d); | Compatibil | |
| Lit. c | după caz, alte autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plată; | c) | c) dacă este cazul, altor autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți; | Compatibil | |
| Lit. d | CERS, Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) (AEAPO) instituită prin Regulamentul | d) | d) autorităților responsabile de stabilitatea financiară și riscul sistemic. | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|---|------------------------|--|-----------------------|--|
| | (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului și AEVMP, în cazul în care aceste informații sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor lor în temeiul Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1094/2010 sau (UE) nr. 1095/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 Pro p.2 | Statele membre iau măsurile adecvate pentru a elimina obstacolele care împiedică autoritățile competente să transmită informații în conformitate cu primul paragraf. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Nicio prevedere din prezentul capitol nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) să comunice autorităților competente informațiile de care autoritățile competente au nevoie în sensul articolului 54. | Art. 131 (2) | (2) Prevederile prezentului capitol nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alin. (1) să comunice Băncii Naționale a Moldovei informațiile în măsura în care îi sunt necesare în situațiile prevăzute la art.127. | Compatibil | |
| Par a.3 | Informațiile primite în conformitate cu alineatele (1) și (2) fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1). | Art. 131 (3) (4) | (3) Informațiile primite de Banca Națională a Moldova în conformitate cu alin. (2) sunt supuse cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 126. (4) Informațiile furnizate de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu alin. (1) trebuie să fie supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126. | Compatibil | |
| Par a.4 | Statele membre iau măsurile necesare pentru a se asigura că, într-o situație de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), autoritățile | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|--|
| | competente comunică fără întârziere informații băncilor centrale din cadrul SEBC atunci când aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea de lichidități aferente acestei politici, supravegherea sistemelor de plată, de compensare și de decontare și menținerea stabilității sistemului financiar, precum și Comitetului european pentru risc sistemic (CERS), atunci când aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care îi revin. | | | | |
| Art. 58a | Transmiterea informațiilor către organisme internaționale | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 | (1) În pofida articolului 53 alineatul (1) și a articolului 54, autoritățile competente pot, sub rezerva condițiilor prevăzute la alineatele (2), (3) și (4) de la prezentul articol, să transmită sau să împărtășească anumite informații următoarelor instituții: | | | | |
| lit. a | (a) Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale, în scopul evaluărilor pentru Programul de evaluare a sectorului financiar; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) Băncii Reglementelor Internaționale, în scopul studiilor cantitative de impact; | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|----------------------|--|
| Lit. c | (c) Consiliului pentru Stabilitate Financiară, în scopul funcției sale de supraveghere. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 | (2) Autoritățile competente nu pot împărtăși informații confidențiale decât în urma unei solicitări explicite din partea organismului relevant, în cazul în care sunt îndeplinite cel puțin condițiile următoare: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | a) solicitarea este pe deplin justificată prin prisma sarcinilor specifice efectuate de organismul solicitant în conformitate cu mandatul statutar al acestuia; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) solicitarea este suficient de precisă în ceea ce privește natura, sfera de cuprindere și formatul informațiilor solicitate, precum și mijloacele de publicare sau transmitere a acestora; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) informațiile solicitate sunt necesare strict pentru îndeplinirea sarcinilor specifice ale organismului solicitant și nu depășesc sarcinile statutare atribuite organismului solicitant | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | (d) informațiile sunt transmise sau divulgate strict persoanelor direct implicate în efectuarea sarcinii respective; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. e | (e) persoanele care au acces la informații sunt supuse unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1). | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|-----------------------|---|
| Par a. 3 | (3) În cazul în care solicitarea este efectuată de oricare dintre entitățile menționate la alineatul (1), autoritățile competente nu pot transmite decât informații agregate sau anonimizate și nu pot împărtăși alte informații decât la sediul autorității competente. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 | (4) În măsura în care publicarea informațiilor implică prelucrarea de date cu caracter personal, orice prelucrare de date cu caracter personal efectuată de organismul solicitant respectă cerințele prevăzute în Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 59 | Transmiterea informațiilor către alte entități | | | | |
| Par a.1 Pro p.1 | Fără a aduce atingere articolului 53 alineatul (1) și articolului 54, statele membre pot autoriza, în temeiul dispozițiilor din dreptul intern, comunicarea anumitor informații altor departamente ale administrațiilor centrale de stat care răspund de legislația privind supravegherea instituțiilor, a instituțiilor financiare și a întreprinderilor de asigurare, precum și inspectorilor care acționează în numele departamentelor respective. | | | Norme UE neaplicabile | BNM este unica autoritate responsabilă de supravegherea bancară și supravegherea activității societăților de asigurare/reasigurare. |
| Par a.1 | Cu toate acestea, o astfel de comunicare nu poate avea loc decât în cazul în care este necesară din motive de supraveghere | | | Norme UE netranspuse | Nu s-a exercitat opțiunea din para 1 prop 1 |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------|---|----------------------|---|
| Pro p.2 | prudențială, prevenție și rezoluție a instituțiilor aflate în dificultate. Fără a aduce atingere alineatului (2) de la prezentul articol, persoanele care au acces la informații fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute la articolul 53 alineatul (1). | | | | |
| Par a.1 Pro p.3 | Într-o situație de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), statele membre permit autorităților competente să divulge informații relevante departamentelor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în toate statele membre vizate. | | | Norme UE netranspuse | Nu s-a exercitat opțiunea din para 1 prop 1 |
| Par a.2 pro p.1 | Statele membre pot autoriza divulgarea anumitor informații referitoare la supravegherea prudențială a instituțiilor către comisii parlamentare de anchetă din statul membru respectiv, curți de conturi din statul membru respectiv și alte entități cu atribuții de anchetare din statul membru respectiv, în următoarele condiții: | Art. 132 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei poate furniza anumite informații referitoare la supravegherea prudențială a băncilor comisiilor de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curții de conturi a Republicii Moldova și altor instituții din Republica Moldova cu competențe de anchetă, în următoarele condiții: | Compatibil | |
| Lit. a | entitățile au un mandat precis, în temeiul dreptului intern, de a cerceta sau examina acțiunile autorităților responsabile cu supravegherea instituțiilor sau cu legislația privind supravegherea; | a) | a) aceste instituții au un mandat legal special de investigare sau examinare a activității Băncii Naționale a Moldovei de supraveghere și reglementare prudențială a băncilor; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------|--|------------|--|
| Lit. b | informațiile sunt strict necesare pentru îndeplinirea mandatului menționat la litera (a); | b) | b) informațiile sunt necesare strict pentru îndeplinirea mandatului prevăzut la lit. a); | Compatibil | |
| Lit. c | persoanele care au acces la informații sunt supuse cerințelor privind secretul profesional prevăzute de dreptul intern, cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1); | c) | c) persoanele care au acces la informații sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126; | Compatibil | |
| Lit. d | atunci când informațiile provin de la un alt stat membru, acestea nu se divulgă fără acordul expres al autorităților competente care le-au transmis și exclusiv în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. | d) | d) dacă informațiile provin de la autorități competente și instituții dintr-un alt stat, acestea nu se divulgă fără acordul expres al autorităților și instituțiilor respective care le-au transmis și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și instituții și-au dat acordul. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.2 | În măsura în care divulgarea informațiilor legate de supravegherea prudențială implică prelucrarea de date cu caracter personal, orice prelucrare efectuată de entitățile menționate la primul paragraf respectă legile naționale aplicabile transpunere a Directivei 95/46/CE. | Art. 132 (2) | (2) În măsura în care furnizarea de informații potrivit alin. (1) implică prelucrarea de date cu caracter personal, trebuie respectate prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter personal. | Compatibil | |
| Art. 60 | Divulgarea informațiilor obținute prin verificări și inspecții la fața locului Statele membre asigură că informațiile primite în conformitate cu articolul 52 alineatul (3), articolul 53 alineatul (2) și articolul 56, precum și informațiile obținute prin intermediul verificărilor la fața locului sau inspecții menționate la articolul 52 alineatele (1) și (2) nu se divulgă în temeiul articolului 59 decât cu | Art. 133 | În situațiile prevăzute la art. 132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art. 130 și cele obținute ca urmare a verificărilor la fața locului sau a inspecțiilor efectuate în condițiile art. 108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care s-au primit informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare la fața locului sau inspecție. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|---|--|-------------------------------------|--|
| | acordul expres al autorităților competente care au furnizat informațiile respective sau al autorităților competente din statul membru în care s-a desfășurat o astfel de verificare la fața locului sau inspecție. | | | | |
| Art. 61 | Divulgarea informațiilor privind serviciile de compensare și decontare | | | | |
| Par a.1 | <p>Nicio prevedere din prezentul capitol nu împiedică autoritățile competente dintr-un stat membru să comunice informațiile prevăzute la articolele 53 – 55 unei case de compensare sau unui alt organism similar recunoscut de legislația internă pentru asigurarea de servicii de compensare și decontare pe una dintre piețele lor naționale, în cazul în care autoritățile respective consideră necesară comunicarea informațiilor pentru a asigura funcționarea adecvată a organismelor respective în caz de neplată sau de neplată potențială de către participanții pe piață.</p> <p>Informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în articolul 53 alineatul (1).</p> | <p>Art. 134 (1)</p> <p>Art. 134 (2)</p> | <p>(1) Prevederile prezentului capitol nu împiedică Banca Națională a Moldovei să furnizeze informațiile la care se referă prevederile art. 126 - 128 caselor de compensare sau altor structuri similare constituite în conformitate cu prevederile legii în vederea asigurării serviciilor de compensare și decontare pentru orice piață din Republica Moldova, dacă consideră că este necesar să comunice aceste informații în scopul asigurării funcționării corespunzătoare a respectivelor structuri, având în vedere riscurile ca participanții pe piață să nu-și îndeplinească obligațiile de plată.</p> <p>(2) Informațiile primite potrivit prevederilor alin. (1) sunt supuse unor cerințe referitoare la secretul profesional prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126.</p> | <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> | |
| Par a.2 | Cu toate acestea, statele membre se asigură că informațiile primite în conformitate cu articolul 53 alineatul (2) nu se comunică în situațiile menționate la | Art. 134 (3) | (3) În situațiile prevăzute la alin. (1), informațiile primite de la alte autorități competente conform prezentului capitol nu se divulgă de Banca Națională a Moldovei fără acordul expres al | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|-------------|---|------------|--|
| | alineatul (1) fără acordul expres al autorităților competente care au furnizat informațiile respective. | | autorității competente care a furnizat informațiile respective. | | |
| Art. 62 | Prelucrarea datelor cu caracter personal Prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei directive se efectuează în conformitate cu Directiva 95/46/CE și, după caz, cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001. | Art. 135 | Prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter personal. | Compatibil | |
| | Secțiunea III Obligațiile persoanelor responsabile cu controlul legal al conturilor anuale și consolidate | | | | |
| Art. 63 | Obligațiile persoanelor responsabile cu controlul legal al conturilor anuale și consolidate | | | | |
| Par a.1 pro p.1 | Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că orice persoană autorizată în conformitate cu Directiva 2006/43/CEE a Parlamentului European a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul legal al conturilor anuale și al conturilor consolidate și care îndeplinește în cadrul unei instituții sarcinile prevăzute la articolul 51 din Directiva 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale, la articolul 37 din Directiva 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 privind conturile consolidate sau la articolul 73 din | Art. 89 (1) | (1) Societatea de audit a unei bănci trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu banca care: | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|---|-------------|--|------------|--|
| | Directiva 2009/65/CE, sau orice altă sarcină statutară, are cel puțin obligația de a informa cu promptitudine autoritățile competente în legătură cu orice fapt sau decizie cu privire la o anumită instituție care ajunge la cunoștința sa în exercitarea sarcinilor sale și care este de natură: | | | | |
| Lit. a | să constituie o încălcare serioasă a actelor cu putere de lege sau a actelor administrative care reglementează condițiile de autorizare sau care reglementează activitățile instituțiilor; | a) | a) reprezintă o încălcare semnificativă a legii și/sau a actelor normative ori a altor acte emise în aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite condițiile de licențiere sau cerințe privind desfășurarea activității; | Compatibil | |
| Lit. b | să afecteze continuitatea activității instituției; | b) | b) este de natură să afecteze capacitatea băncii de a funcționa în continuare; | Compatibil | |
| Lit. c | să conducă la refuzul certificării conturilor sau la formularea anumitor rezerve. | c) | c) poate conduce la un refuz din partea societății de audit de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare sau la exprimarea de către acesta a unei opinii cu rezerve. | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.2 | Statele membre dispun cel puțin că o persoană menționată la primul paragraf are, de asemenea, obligația de a semnala orice fapt sau decizie care ajunge la cunoștința persoanei respective în exercitarea sarcinilor care îi revin, astfel cum se descrie la primul paragraf, în cadrul unei întreprinderi care are legături strânse ce rezultă dintr-o relație de control cu instituția în cadrul căreia persoana îndeplinește sarcina respectivă. | Art. 89 (3) | (3) Obligațiile prevăzute la alin. (1) și (2) revin societății de audit a băncii și în situația în care exercită sarcini specifice într-o entitate care are legături strânse decurgând dintr-o relație de control cu banca . | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------------------------|--|-------------------|---|------------------------------|--|
| Par a. 1 Pro p. 3 | Statele membre prevăd că autoritățile competente pot solicita înlocuirea unei persoane menționate la primul paragraf în cazul în care aceasta încalcă obligațiile care îi revin în temeiul primului paragraf. | Art. 90 | Banca Națională a Moldovei poate retrage aprobarea acordată unei societăți de audit în temeiul art.88 în situația în care aceasta nu își îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute de prezenta lege sau nu respectă cerințele de conduită etică și profesională specifice. | Parțial compatibil | |
| Par a.2 | Comunicarea cu bună credință către autoritățile competente, de către persoanele autorizate în sensul Directivei 2006/43/CE, a oricărui fapt sau decizie menționată la alineatul (1) nu constituie o încălcare a niciunei restricții privind dezvăluirea informațiilor, impuse prin contract sau în temeiul unor acte cu putere de lege sau acte administrative, și nu implică niciun fel de răspundere a persoanelor respective. O astfel de dezvăluire se face simultan și organului de conducere al instituției, cu excepția cazului în care există motive solide de a nu proceda astfel. | Art. 89 (4) | (4) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională a Moldovei conform alin. (1)-(3) nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care revine acesteia potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia. O astfel de informare se face simultan și organului de conducere al băncii, cu excepția cazului în care există motive rezonabile de a nu proceda astfel. | Compatibil Compatibil | |
| | Secțiunea IV Competențele de supraveghere, competența de sancționare și dreptul la o cale de atac | | | | |
| Art. 64 | Competențe de supraveghere și de sancționare | | Articolul 138. Competențe de supraveghere și de sancționare | | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|--|----------------------|--|
| Par a.1 | Autoritățile competente sunt investite cu toate competențele de supraveghere necesare pentru a interveni în activitatea instituțiilor, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, în scopul exercitării funcției lor, inclusiv, în special, dreptul de a retrage o autorizație în conformitate cu articolul 18, competențele menționate la articolele 18, 102, 104 și 105, precum și competențele de a lua măsurile menționate la articolul 21a alineatul (6). | Art. 138 (1) | (1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei deține competența să dispună, față de o bancă sau față de persoanele responsabile, care încalcă dispozițiile prezentei legi, ale actelor normative sau ale altor acte emise în aplicarea acestora, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsuri potrivit prevederilor art. 139 și/sau să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prevederilor art. 141. | Parțial compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente își exercită competențele de supraveghere și de sancționare în conformitate cu prezenta directivă și cu dreptul intern, în oricare dintre următoarele moduri: | Art. 138 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei își exercită competențele de supraveghere și de aplicare a măsurilor, sancțiunilor și măsurilor sancționatoare, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare din următoarele modalități: | Compatibil | |
| Lit. a | în mod direct; | a) | a) în mod direct; | Compatibil | |
| Lit. b | în colaborare cu alte autorități; | b) | b) în colaborare cu alte autorități; | Compatibil | |
| Lit. c | sub responsabilitatea lor, prin delegare către astfel de autorități; | c) | c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate; | Compatibil | |
| Lit. d | prin sesizarea autorităților judiciare competente. | d) | d) prin sesizarea autorităților judiciare competente. | Compatibil | |
| Par a. 3 | (3) Deciziile luate de autoritățile competente în cursul exercitării competențelor lor de supraveghere și a | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------------------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| | celor de sancționare precizează motivele pe care se bazează aceste decizii. | | | | |
| Art. 65 | Sancțiuni administrative și alte măsuri administrative | | | | |
| Par a.1 Pro p. 1 | Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente menționate la articolul 64 și nici dreptului statelor membre de a prevedea și impune sancțiuni penale, statele membre stabilesc norme privind sancțiuni administrative și alte măsuri administrative cu privire la încălcări ale dispozițiilor naționale de punere în aplicare a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că aceste sancțiuni sunt puse în aplicare. | Art. 138 (1) | (1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei deține competența să dispună, față de o bancă sau față de persoanele responsabile, care încalcă dispozițiile prezentei legi, ale actelor normative sau ale altor acte emise în aplicarea acesteia, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsuri potrivit prevederilor art. 139 și/sau să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prevederilor art. 141. | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p. 2 | 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. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 Pro p. 3 | Sancțiunile administrative și alte măsuri administrative sunt eficiente, proporționale și disuasive. | Art. 142 (1) | (1) Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art. 141 trebuie să fie eficiente și proporționale cu faptele și deficiențele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|----------------------------------|--|------------------------------|--|
| Par a.2 | Statele membre se asigură că, în cazul încălcării obligațiilor menționate la alineatul (1) se aplică instituțiilor, societăților financiare holding și societăților financiare holding mixte, în cazul unei încălcări a dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 se pot aplica sancțiuni, în condițiile stabilite în dreptul intern, membrilor organului de conducere și altor persoane fizice care sunt responsabile pentru încălcare în temeiul dreptului intern. | Art. 124 (1) | (1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau membrii organelor de conducere ale acestora nu se conformează dispozițiilor art. 138 – 147 și ale actelor normative sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h): | Compatibil | |
| Par a.3 | Autoritățile competente au toate competențele de colectare a informațiilor și de investigare necesare pentru exercitarea funcțiilor lor. Fără a aduce atingere altor dispoziții relevante din prezenta directivă și din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectivele competențe includ: | Art. 138 (3) Art. 138 (4) | (3) Banca Națională a Moldovei are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare în exercitarea funcțiilor sale. (4) Fără a se aduce atingere prevederilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia, competența prevăzută la alin. (3) include: | Compatibil Compatibil | |
| Lit. a | competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin autorităților competente, inclusiv a unor informații care trebuie furnizate la intervale repetate și în formate specificate în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice | Art. 138 (4) a) | a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare de la orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin. (5), pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv a informațiilor care trebuie furnizate, în scopuri de supraveghere și în scopuri statistice, la intervale regulate și în formatele specificate; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|-----------------|---|------------|--|
| | aferente, de la următoarele persoane fizice sau juridice: | Art. 138 (5) | (5) În sensul prevederilor alin. (4) sunt supuse obligației de a furniza informații: | | |
| i | instituții cu sediul în statul membru în cauză; | Art. 138 (5) a) | a) băncile cu sediul în Republica Moldova; | Compatibil | |
| ii | societăților financiare holding cu sediul în statul membru în cauză; | Art. 138 (5) b) | b) societățile financiare holding cu sediul în Republica Moldova; | Compatibil | |
| iii | societăților financiare holding mixte cu sediul în statul membru în cauză; | Art. 138 (5) c) | c) societățile financiare holding mixte cu sediul în Republica Moldova; | Compatibil | |
| iv | societăților financiare holding cu activitate mixtă cu sediul în statul membru în cauză; | Art. 138 (5) d) | d) societățile financiare holding cu activitate mixtă cu sediul în Republica Moldova; | Compatibil | |
| v | persoane care aparțin entităților menționate la punctele (i)-(iv); | Art. 138 (5) e) | e) persoanele fizice care sunt persoane afiliate societăților menționate la lit. a) - d); | Compatibil | |
| vi | părți terțe către care entitățile menționate la punctele (i)-(iv) au externalizat anumite funcții sau activități operaționale; | Art. 138 (5) f) | f) terțele persoane către care societățile menționate la lit. a) - d) au externalizat anumite funcții operaționale sau activități. | Compatibil | |
| Lit. b | competența de a efectua toate investigațiile necesare în legătură cu orice persoană menționată la punctele (i)-(vi) | Art. 138 | b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----|--|-------------------------------|---|------------|--|
| | stabilită sau care se află în statul membru în cauză, unde este necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor autorităților competente, inclusiv: | (4) b) Art. 138 (6) | orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin. (5); (6) Competența prevăzută la alin. (4) lit. b) include dreptul: | | |
| i | dreptul de a solicita prezentarea de documente; | Art. 138 (6) a) | a) de a solicita prezentarea de documente; | Compatibil | |
| ii | de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la punctele (i)-(vi) și de a ridica copii sau extrase ale acestor evidențe și registre; | Art. 138 (6) b) | b) de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la alin. (5) și de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidențe și registre; | Compatibil | |
| iii | de a obține explicații scrise sau orale de la orice persoană menționată la litera (a) punctele (i)-(vi) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia; și | Art. 138 (6) c) | c) de a obține explicații scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin. (5) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia, și; | Compatibil | |
| iv | de a intervieva orice altă persoană care consimte să fie interviuată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații; | Art. 138 (6) d) | d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei cercetări. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|--|----------------------|---|
| Lit. c Pro p. 1 | Sub rezerva altor condiții prevăzute de dreptul Uniunii, competența de a efectua toate inspecțiile necesare, la sediile comerciale ale persoanelor juridice menționate la litera (a) punctele (i)-(vi) și la sediul oricărei alte întreprinderi incluse în supravegherea consolidată pentru care o autoritate competentă este autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, sub rezerva notificării prealabile a autorităților competente vizate. | Art. 138 (4) c) | c) competența de a efectua toate inspecțiile necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin. (5) și la sediul oricărei alte societăți incluse în supravegherea consolidată pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, cu condiția acordului prealabil a autorităților competente implicate. | Compatibil | |
| Lit. c Pro p. 2 | În cazul în care inspecția necesită autorizarea din partea unei autorități judiciare în conformitate cu dreptul intern, se solicită o astfel autorizare. | | | Norme UE netranspuse | BNM exercită în exclusivitate funcția de supraveghere |
| Art. 66 | Sancțiuni și alte măsuri administrative privind încălcarea cerințelor de autorizare și a cerințelor pentru achiziția de participații calificate | | Articolul 140. Faptele sancționabile | Compatibil | |
| Par a.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: | Art. 140 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.141 și în cazurile în care constată că orice persoană se face vinovată de următoarele fapte: | Compatibil | |
| Lit. a | desfășurarea de activități de preluare de depozite sau alte fonduri rambursabile de la populație, fără a avea statutul de instituție de credit, cu încălcarea articolului 9; | (3) a) | a) desfășurarea de activități de atragere de depozite ori alte fonduri rambursabile de la public, fără a fi bancă cu încălcarea prevederilor art. 6; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-----------|---|----------------------|--|
| Lit. aa | (aa) desfășurarea a cel puțin uneia dintre activitățile menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și atingerea pragului indicat la articolul respectiv fără a avea o autorizație ca instituție de credit; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | începerea de activități specifice unei instituții de credit, fără a fi obținut autorizație, cu încălcarea articolului 9; | (3) b) | b) începerea desfășurării activității ca bancă, fără obținerea licenței din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu încălcarea prevederilor art. 8. | Compatibil | |
| Lit. c | achiziționarea, în mod direct sau indirect, a unei participații calificate într-o instituție de credit sau majorarea, directă sau indirectă, a unei astfel de participații calificate într-o instituție de credit, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să atingă sau să depășească pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) sau astfel încât instituția de credit să devină o filială a sa, fără a notifica în scris autoritățile competente ale instituției de credit în cadrul căreia intenționează să achiziționeze ori să majoreze o participație calificată, în cursul perioadei de evaluare, sau acționând în pofida opoziției autorităților competente, cu încălcarea articolului 22 alineatul (1); | (2) a) | a) achiziționarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei dețineri calificate într-o bancă sau, după caz, majorarea direct sau indirect a unei dețineri calificate, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii în capitalul social se situează sau depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât banca devine o filială, cu nerespectarea cerinței de solicitare a permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art. 45 alin.(1) lit. a) sau fără a ține seama de refuzul formulat de Banca Națională a Moldovei; | Compatibil | |
| Lit. d | cedarea, directă sau indirectă, a unei participații calificate într-o instituție de credit sau reducerea unei participații | (2) b) | b) cedarea, direct sau indirect, a unei dețineri calificate într-o bancă ori reducerea acesteia, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a | Parțial compatibil | Regimul acționariatului coordonat cu UE. |

| | | | | | |
|-----------------|--|------------------------------|---|----------------------|--|
| | calificate astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să scadă sub pragurile menționate la articolul 25 sau astfel încât instituția de credit să înceteze să mai fie o filială, fără a notifica în scris autoritățile competente. | | deținerii la capitalul social se situează sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, o treime ori de 50% sau astfel încât banca încetează să mai fie o filială, cu nerespectarea obligației de obținere a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. 50; | | |
| Lit. e | (e) încălcarea articolului 21a prin nesolicitarea aprobării sau orice altă încălcare a cerințelor prevăzute la articolul respectiv. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 pro p.1 | Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1), se pot aplica cel puțin următoarele sancțiuni administrative și alte măsuri administrative: | Art. 141 (1) Art. 141 (2) | (1) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt: (2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt: | Compatibil | |
| Lit. a | o declarație publică în care se identifică persoana fizică, instituția, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă responsabilă și natura încălcării; | Art. 141 (1) b) | b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv banca și natura încălcării; | Compatibil | |
| Lit. b | un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv; | Art. 141 (2) a) | a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei și de abținere de la repetarea acesteia; | Compatibil | |
| Lit. c | în cazul unei persoane juridice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 10 % din valoarea totală netă anuală a cifrei de afaceri, care include următoarele sume ale | Art. 141 (1) d) | d) amendă aplicabilă persoanei juridice, de până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din dobânzile de | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|-----------------------------|--|--------------------|--|
| | întreprinderii din exercițiul financiar precedent: venitul brut constând din dobânzile de primit și alte venituri similare, venitul rezultat din acțiuni și alte titluri cu randament fix/variabil, precum și comisioanele sau taxele de primit, în conformitate cu articolul 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele ori taxele de încasat... | | |
| Lit. d | în cazul unei persoane fizice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 5000000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 17 iulie 2013; | Art. 141 (1) f) | f) amendă aplicabilă persoanei fizice, alta de cea menționată la lit. e), de la 5000 (cinci mii) lei până la 100 (o sută) milioane lei; | Parțial compatibil | |
| Lit. e | sancțiuni administrative pecuniare egale cu până la de două ori valoarea beneficiului rezultat din încălcare, în cazul în care beneficiul poate fi stabilit; | Art. 141 (1) h) | h) amendă egală cu până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat. | Compatibil | |
| Lit. f | suspendarea drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor considerați responsabili de încălcările menționate la alineatul (1). | Art. 45 (2) Art. 141 | (2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândire realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial / dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția / dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|------------|--|
| | | (2) d) | d) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili; | | |
| Par a.2 pro p.2 | În cazul în care întreprinderea menționată la primul paragraf litera (c) este o filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este venitul brut rezultat din conturile consolidate ale întreprinderii-mamă principale din exercițiul financiar precedent. | Art. 141 (1) d) ulti ma pro pozi tie | ...în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent; | Compatibil | |
| Art. 67 | Alte dispoziții | | | | |
| Par a.1 | Prezentul articol se aplică cel puțin în oricare dintre situațiile următoare: | Art. 140 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare prevăzute la art. 141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 43 se fac vinovate de următoarele fapte: | Compatibil | |
| Lit. a | o instituție a obținut autorizația prin declarații false sau prin orice alte mijloace nelegitime; | a) | a) banca a obținut licența pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal; | Compatibil | |
| Lit. b | o instituție, după ce dobândește informații cu privire la achiziții sau cedări de participații la capitalul lor care fac ca participațiile să depășească sau să scadă sub pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) sau la articolul 25, nu informează autoritățile competente cu privire la respectivele achiziții sau cedări, | b) | b) banca nu informează Banca Națională a Moldovei cu privire la orice achiziții sau cesiuni de dețineri în capitalul respectivei bănci care depășește nivelurile prevăzute la art. 45, respectiv se situează sub nivelurile prevăzute la art. 50, de care a luat cunoștință, încălcând prevederile art. 51 alin. (1) | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|----|--|------------|--|
| | încălcând articolul 26 alineatul (1) primul paragraf; | | | | |
| Lit. c | o instituție cotate pe o piață reglementată inclusă în lista care urmează să fie publicată de AEVMP în conformitate cu articolul 47 din Directiva 2004/39/CE nu informează autoritățile competente, cel puțin anual, cu privire la numele acționarilor și asociaților care dețin participații calificate, precum și la mărimea respectivelor participații, încălcând articolul 26 alineatul (1) al doilea paragraf din prezenta directivă; | c) | c) banca listată pe o piață reglementată nu informează Banca Națională a Moldovei, cel puțin anual, cu privire la identitatea persoanelor care au dețineri calificate și cu privire la nivelul acestor dețineri, încălcând prevederile art. 54 | Compatibil | |
| Lit. d | o instituție nu aplică măsurile în materie de guvernanta cerute de autoritățile competente, în conformitate cu dispozițiile naționale de transpunere a articolului 74; | d) | d) banca nu dispune de cadrul de administrare a activității, solicitat de Banca Națională a Moldovei, încălcând prevederile art. 38; | Compatibil | |
| Lit. e | o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind respectarea obligației îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, încălcând articolul 99 alineatul (1) primul paragraf din regulamentul menționat; | f) | f) banca nu raportează sau raportează informații incomplete sau inexacte către Banca Națională a Moldovei, referitoare la îndeplinirea cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art. 60, încălcând prevederile art. 84; | Compatibil | |
| Lit. f | o instituție nu transmite autorităților competente date sau furnizează informații incomplete sau inexacte cu privire la | g) | g) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la fiecare piață de bunuri imobile față de care este expusă | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|----|---|------------|--|
| | datele menționate la articolul 101 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | aceasta, încălcând prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei; | | |
| Lit. g | o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind o expunere mare, încălcând articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | h) | h) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la expunere mare, încălcând prevederile art. 74; | Compatibil | |
| Lit. h | o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind lichiditatea, încălcând articolul 415 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | i) | i) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la lichiditate, încălcând prevederile art. 76; | Compatibil | |
| Lit.i | o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind rata efectului de levier, încălcând articolul 430 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | j) | j) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la indicatorul efectului de levier, încălcând prevederile art. 77; | Compatibil | |
| Lit.j | o instituție nu își îndeplinește în mod repetat sau persistent obligația de a dispune de active lichide, încălcând articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | k) | k) banca nu deține active lichide încălcând prevederile art. 76 și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii, iar fapta are caracter repetat sau continuu; | Compatibil | |
| Lit. k | o instituție își asumă o expunere care încalcă limitele stabilite la articolul 395 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | l) | l) banca își asumă o expunere care depășește limitele prevăzute de art. 74 și încălcând prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|----|---|------------|--|
| Lit.l | o instituție este expusă la riscul de credit al unei poziții de securitizare fără a îndeplini condițiile prevăzute la articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | m) | m) banca este expusă riscului de credit al unei poziții din securitizare, fără a îndeplini condițiile prevăzute la art. 65 și 68 și în actele normative Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii; | Compatibil | |
| Lit. m | o instituție nu comunică informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte, încălcând articolului 431 alineatele (1), (2) și (3) sau articolul 451 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | n) | n) banca nu comunică/publică informații sau furnizează/publică informații incomplete ori inexacte, încălcând prevederile art. 91 și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii; | Compatibil | |
| Lit. n | o instituție efectuează plăți către deținătorii instrumentelor incluse în fondurile sale proprii fără a respecta dispozițiile articolului 141 din prezenta directivă sau în cazurile în care articolele 28, 51 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 interzic astfel de plăți către deținătorii de instrumente incluse în fonduri proprii; | o) | o) banca efectuează plăți către deținătorii de instrumente incluse în fondurile proprii, încălcând prevederile relevante în materie sau în cazurile în care art. 60 și 62 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei interzic efectuarea unor astfel de plăți; | Compatibil | |
| Lit. o | o instituție este găsită vinovată de o încălcare gravă a dispozițiilor naționale adoptate în temeiul Directivei 2005/60/CE; | p) | p) banca a comis o încălcare gravă a prevederilor art. 95 și / sau a prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și/sau ale actelor normative emise în vederea executării acestei legi, inclusiv neîndeplinirea deciziei de sistare a tranzacției emise de organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului | Compatibil | |
| Lit. p | o instituție permite uneia sau mai multor persoane care nu respectă articolul 91 să | q) | q) banca permite uneia sau mai multor persoane care încalcă prevederile art. 43 și ale actelor normative emise în aplicarea prezentei legi să | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|---|------------------------------|--|----------------------|--|
| | devină sau să rămână membri ai organului de conducere; | | devină ori să rămână membri ai organelor de conducere; | | |
| Lit. q | (q) o instituție-mamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă nu ia măsurile care pot fi solicitate pentru asigurarea conformității cu cerințele prudențiale prevăzute în partea a treia, a patra, a șasea sau a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care se impun în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) sau al articolului 105 din prezenta directivă pe bază consolidată sau subconsolidată. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p.1 | Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1), se pot aplica cel puțin următoarele sancțiuni administrative și alte măsuri administrative: | Art. 141 (1) Art. 141 (2) | (1) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt: (2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt: | Compatibil | |
| Lit. a | o declarație publică în care se indică persoana fizică, instituția, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă responsabilă și natura încălcării; | Art. 141 (1) b) | b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv banca și natura încălcării; | Compatibil | |
| Lit. b | un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv; | Art. 141 (2) a) | a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei și de abținere de la repetarea acesteia; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|-----------------|--|------------|--|
| Lit. c | în cazul unei instituții, retragerea autorizației instituției în conformitate cu articolul 18; | Art. 141 (2) c) | c) retragerea licenței acordate băncii , potrivit prevederilor art. 22; | Compatibil | |
| Lit. d | sub rezerva articolului 65 alineatul (2), sancționarea unui membru al organului de conducere al instituției sau a oricărei alte persoane fizice considerate responsabile prin interzicerea temporară a exercitării funcțiilor lor în instituții; | Art. 141 (2) b) | b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o bancă de către persoanele prevăzute la art. 43 responsabile de săvârșirea încălcării; | Compatibil | |
| Lit. e | în cazul unei persoane juridice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 10 % din valoarea totală netă anuală a cifrei de afaceri, care include următoarele sume ale întreprinderii din exercițiul financiar precedent: venitul brut constând din dobânzile de primit și alte venituri similare, venitul rezultat din acțiuni și alte titluri cu randament fix/variabil, precum și comisioanele sau taxele de primit, în conformitate cu articolul 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 141 (1) d) | d) amendă aplicabilă persoanei juridice, de până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din dobânzile de încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele ori taxele de încasat; | Compatibil | |
| Lit. f | în cazul unei persoane fizice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 5000000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 17 iulie 2013; | Art. 141 (1) f) | f) amendă aplicabilă persoanei fizice, alta decât cea menționată la lit e), de la 5000 (cinci mii) lei pînă la 100 (o sută) milioane lei. | Compatibil | |
| Lit. g | sancțiuni administrative pecuniare egale cu până la de două ori valoarea profiturilor obținute sau a pierderilor | Art. 141 (1) h) | h) amendă egală cu până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|-----------------------------------|--|------------|--|
| | evitate ca urmare a încălcării, în cazul în care acestea pot fi stabilite. | | | | |
| Par a.2 Pro p.2 | În cazul în care o întreprindere menționată la primul paragraf litera (e) este o filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este venitul brut rezultat din conturile consolidate ale întreprinderii-mamă principale din exercițiul financiar precedent; | Art. 141 (1) d) ultima propoziție | ...în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent; | Compatibil | |
| Art. 68 | Publicarea sancțiunilor administrative | | Articolul 146. Publicarea sancțiunilor | | |
| Par a.1 Pro p.1 | Statele membre asigură faptul că autoritățile competente publică pe site-ul lor internet oficial cel puțin orice sancțiune administrativă împotriva căreia nu există vreo cale de atac și care este aplicată pentru încălcarea dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv informații privind tipul și natura încălcării și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, fără întârziere după informarea persoanei respective cu privire la sancțiunile respective. | Art. 146 (1) prima propoziție | (1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art. 141, 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 | |
| Par a.1 | În cazul în care statele membre permit publicarea sancțiunilor împotriva cărora | Art. 146 | În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|----------------------|--|------------|--|
| Pro p.2 | există o cale de atac, autoritățile competente publică, de asemenea, fără întârziere, pe site-urile lor internet oficiale, informații privind starea recursului și rezultatul acestuia. | (1) a dou a pozi tie | Moldovei va publica de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia. | | |
| Par a.2 pro p.1 | Autoritățile competente publică sancțiunile fără a indica identitatea entităților implicate, în conformitate cu dreptul intern, în oricare dintre următoarele situații: | Art. 146 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, în oricare dintre următoarele circumstanțe: | Compatibil | |
| Lit. a | atunci când sancțiunea este impusă unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată; | a) | a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată în raport cu fapta sancționată; | Compatibil | |
| Lit. b | atunci când publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă penală în curs de desfășurare; | b) | b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare; | Compatibil | |
| Lit. c | atunci când publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, daune disproporționate instituțiilor sau persoanelor fizice implicate. | c) | c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate. | Compatibil | |
| Par a.2 pro p.2 | Alternativ, în cazul în care circumstanțele menționate la primul paragraf ar putea înceta într-un termen rezonabil, publicarea în temeiul alineatului (1) poate fi amânată pentru un astfel de termen. | Art. 146 (3) | (3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|---|-----------------------|--|
| Par a.3 | Autoritățile competente se asigură că informațiile publicată în temeiul alineatului (1) sau (2) rămân pe site-ul lor internet oficial pentru o perioadă de cel puțin cinci ani. Datele cu caracter personal se păstrează pe site-ul internet oficial al autorității competente numai pentru perioada necesară, în conformitate cu normele aplicabile în materie de protecție a datelor. | Art. 146 (4) | (4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) sunt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei doar cât timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii privind protecția datelor cu caracter personal. | Compatibil | |
| Par a.4 | Până la 18 iulie 2015, ABE prezintă 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. În plus, ABE prezintă un raport Comisiei privind orice diferențe semnificative în ceea ce privește durata publicării sancțiunilor în temeiul dreptului intern. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 69 | Schimbul de informații privind sancțiunile și menținerea de către ABE a unei baze de date centrale | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | Sub rezerva respectării cerințelor de păstrare a secretului profesional menționate la articolul 53 alineatul (1), autoritățile competente informează ABE cu privire la toate sancțiunile administrative, inclusiv toate interdicțiile permanente, aplicate în temeiul articolelor 65, 66 și 67, inclusiv orice cale de atac și | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| | <p>rezultatul acesteia. ABE menține o bază de date centralizată a sancțiunilor administrative care i-au fost aduse la cunoștință, exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile competente. Baza de date poate fi accesată numai de autoritățile competente și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea.</p> | | | | |
| Par a.2 | <p>Atunci când o autoritate competentă evaluează buna reputație în sensul articolului 13 alineatul (1), al articolului 16 alineatul (3), al articolului 91 alineatul (1) și al articolului 121, aceasta consultă baza de date cu sancțiuni administrative a ABE. În cazul schimbării situației sau a succesului unei căi de atac, ABE elimină sau actualizează din baza de date informațiile relevante la solicitarea autorităților competente.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | <p>Autoritățile competente verifică, în conformitate cu dreptul intern, existența unei condamnări relevante în cazierul judiciar al persoanei în cauză. În acest sens, informațiile sunt transmise în conformitate cu Decizia 2009/316/JAI a Consiliului și cu Decizia-cadru 2009/315/JAI, astfel cum au fost transpuse în dreptul intern.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | <p>ABE menține o pagină web cu linkuri către publicarea de către fiecare autoritate competentă a sancțiunilor administrative în temeiul articolului 68 și indică perioada</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|--|------------|--|
| | de timp pentru care fiecare stat membru publică sancțiunile administrative. | | | | |
| Art. 70 | Aplicarea efectivă a sancțiunilor și exercitarea competențelor de a impune sancțiuni de către autoritățile competente. | | | | |
| Par a 1 | Statele membre se asigură că, atunci când stabilesc tipul sancțiunilor administrative sau al altor măsuri administrative și nivelul sancțiunilor administrative pecuniare, autoritățile competente iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz: | Art. 142 (2) | (2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei are în vedere toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz: | Compatibil | |
| Lit. a | gravitatea și durata încălcării; | a) | a) gravitatea și durata faptei; | Compatibil | |
| Lit. b | gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare; | b) | b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile; | Compatibil | |
| Lit. c | capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare, astfel cum este indicată, de exemplu, de cifra de afaceri totală a persoanei juridice sau de venitul anual al persoanei fizice; | c) | c) capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile; | Compatibil | |
| Lit. d | volumul profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare, în măsura în care acestea pot fi stabilite; | d) | d) importanța profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|--|------------|--|
| Lit. e | pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi stabilite; | e) | e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate; | Compatibil | |
| Lit. f | măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare cooperează cu autoritatea competentă; | f) | f) gradul de cooperare, a persoanei fizice sau juridice responsabile, cu Banca Națională a Moldovei; | Compatibil | |
| Lit. g | încălcări anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare; | g) | g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă; | Compatibil | |
| Lit. h | orice posibile consecințe sistemice ale încălcării. | h) | h) orice posibile consecințe sistemice ale faptei săvârșite. | Compatibil | |
| Art. 71 | Raportarea încălcărilor | | Articolul 147. Raportarea încălcărilor | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre se asigură că autoritățile competente stabilesc mecanisme eficiente și fiabile pentru a încuraja raportarea la autoritățile competente a încălcărilor potențiale sau reale ale dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | Art. 147 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei stabilește mecanisme eficiente și credibile pentru încurajarea raportării, încălcărilor actuale sau potențiale, ale prevederilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia. | Compatibil | |
| Par a.2 | Mecanismele menționate la alineatul (1) cuprind cel puțin: | Art. 147 (2) | (2) Mecanismele prevăzute la alin. (1) includ cel puțin: | Compatibil | |
| Lit. a | proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările și luarea de măsuri ulterioare; | a) | a) proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările, inclusiv cele potențiale, și luarea de măsuri ulterioare; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| Lit. b | protecție adecvată pentru angajații instituțiilor care raportează încălcări comise în cadrul instituției, împotriva represaliilor, discriminării sau altor tipuri de tratament inechitabil; | b) | b) protecția corespunzătoare pentru angajații băncilor care raportează încălcările din cadrul acestor bănci, cel puțin împotriva represaliilor, discriminării sau a oricărui alt tip de tratament inechitabil, aplicate ca urmare a raportării; | Compatibil | |
| Lit. c | protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare, în conformitate cu Directiva 95/46/CE. | c) | c) protecția datelor cu caracter personal atât în privința persoanelor care raportează încălcarea, cât și a celor pretins vinovate de respectiva încălcare, în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal; | Compatibil | |
| Lit. d | norme clare care asigură faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile față de persoana care raportează încălcările comise în cadrul instituției, cu excepția cazului în care dreptul intern impune dezvăluirea în contextul unor anchete suplimentare sau al unor proceduri judiciare ulterioare. | d) | d) prevederi clare în scopul garantării confidențialității pentru persoana care raportează încălcările din cadrul băncii, cu excepția cazului în care dezvăluirea are loc în contextul unor anchete suplimentare sau al unor proceduri judiciare ulterioare. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | Statele membre cer instituțiilor să dispună de proceduri adecvate privind raportarea de către angajați a încălcărilor, la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent și autonom. | Art. 147 (3) | (3) Băncile trebuie să dispună de proceduri adecvate pentru raportarea internă de către angajați a încălcărilor prevederilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia, prin intermediul unui canal specific, independent și autonom. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | Un astfel de canal poate fi furnizat și prin dispoziții prevăzute de partenerii sociali. Se aplică măsurile de protecție menționate la alineatul (2) literele (b), (c) și (d). | | | Norme UE neaplicabile | Opțiunea nerealizată. |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|---|------------|----------------------|
| Art. 72 | <p>Dreptul la o cale de atac</p> <p>Statele membre se asigură că deciziile și măsurile luate în temeiul actelor cu putere de lege și actelor administrative adoptate în conformitate cu prezenta directivă sau cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot face obiectul unei căi de atac.</p> <p>Statele membre se asigură de asemenea că situația în care nu se ia nicio decizie în termen de șase luni de la prezentarea cererii de autorizare care conține toate informațiile necesare potrivit dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive, face obiectul dreptului la o cale de atac.</p> | art. 144 (1) | (1) Actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sunt dispuse măsuri sau sunt aplicate sancțiuni ori măsuri sancționatoare potrivit prezentei legi pot fi atacate în instanța de contencios administrativ competentă, cu respectarea prezentului articol și art. 11 și 11 ¹ din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548 – XIII din 21.07.1995 | Compatibil | Norme UE netranspuse |
| | <p>CAPITOLUL 2</p> <p>Procese de control</p> | | | | |
| | <p>Secțiunea I</p> <p>Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern</p> | | Articolul 78. Procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri | Compatibil | |
| Art. 73 Pro p.1 | <p>Capital intern</p> <p>Instituțiile dispun de strategii și proceduri solide, eficace și cuprinzătoare pentru a evalua și menține în permanență valorile, tipurile și repartizarea capitalului intern pe care le consideră adecvate pentru a</p> | Art. 78 (1) | (1) Fiecare bancă trebuie să dispună de strategii și procese interne formalizate, solide, eficace și complete de evaluare și menținere în permanență a nivelului, structurii și distribuției capitalului intern, care, din perspectiva băncii, sunt considerate adecvate pentru acoperirea tuturor riscurilor la care aceasta este sau poate fi expusă, | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|-------------|--|------------|--|
| | acoperi natura și nivelul riscurilor la care sunt expuse sau ar putea fi expuse. | | într-un mod corespunzător naturii și nivelului acestor riscuri. ... | | |
| Art. 73 Pro p.2 | Strategiile și procedurile respective fac obiectul unui control intern periodic pentru a garanta că rămân complete și adaptate naturii, amplitudinii și complexității activităților instituției în cauză. | Art. 78 (2) | (2) Procesele și strategiile prevăzute la alin. (1) trebuie să fie supuse unor revizui interne regulate de către bancă, astfel încât să se asigure că ele rămân în permanență cuprinzătoare și proporționale în raport cu natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de respectiva bancă. | Compatibil | |
| | Secțiunea II Dispozițiile, procesele și mecanismele instituțiilor | | | | |
| | Subsecțiunea 1 Principii generale | | | | |
| Art. 74 | Cadrul de administrare a activității și planuri de redresare și rezoluție | | | | |
| Par a.1 | Instituțiile dispun de un cadru solid de administrare a activității, care include o structură organizatorică clară cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care sunt sau pot fi expuse, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, precum și politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor. | Art. 38 (1) | (1) Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (testările la stres), un proces de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase și politici și practici de remunerare care să promoveze și să | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------------------|---|----------------|---|-----------------------|--|
| | Politicile și practicile de remunerare menționate la primul paragraf sunt neutre din punctul de vedere al genului. | | fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor. | | |
| Par a.2 | Cadrul de administrare, procesele și mecanismele menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt cuprinzătoare și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților instituției. Criteriile tehnice stabilite la articolele 76-95 sunt luate în considerare. | Art. 38 (2) | (2) Cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie cuprinzătoare și adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de administrare a riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p. 1 | ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 referitoare la cadrul de administrare, procesele și mecanismele menționate la alineatul (1) din prezentul articol, ținând seama de alineatul (2). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 3 Pro p. 2 | ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la politica de remunerare neutră din punctul de vedere al genului, adresate instituțiilor. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 3 Pro p. 3 | În termen de doi ani de la data publicării orientărilor menționate la al doilea paragraf, pe baza informațiilor colectate de autoritățile competente, ABE publică un raport privind aplicarea politicilor de remunerare neutre din punctul de vedere al genului de către instituții. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------|--|-------------|---|-----------------------|--|
| Art. 75 | Supravegherea politicilor de remunerare | | | | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente colectează informațiile făcute publice în conformitate cu criteriile de publicare stabilite la articolul 450 alineatul (1) literele (g), (h), (i) și (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și informațiile furnizate de instituții cu privire la diferențele de remunerare între femei și bărbați și utilizează informațiile respective pentru a compara tendințele și practicile în materie de remunerare.</p> <p>Autoritățile competente furnizează ABE aceste informații.</p> | Art. 39 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei colectează informațiile cantitative agregate cu privire la remunerare, publicate potrivit criteriilor de transparență și de publicare prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și le utilizează pentru a determina tendințele și practicile în materie de remunerare la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.1 | ABE emite orientări cu privire la politicile de remunerare viabile care sunt conforme cu principiile prevăzute la articolele 92-95. Aceste orientări trebuie să țină seama de principiile privind politicile de remunerare viabile din Recomandarea 2009/384/CE a Comisiei din 30 aprilie 2009 privind politicile de remunerare în sectorul serviciilor financiare. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.2 | AEVMP colaborează strâns cu ABE pentru a elabora orientări cu privire la politicile de remunerare pentru categoriile de personal implicate în furnizarea de servicii și activități de investiții în sensul punctului 2 de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2004/39/CE. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.2 Pro p.3 | ABE utilizează informațiile primite de la autoritățile competente în conformitate cu alineatul (1) pentru a compara tendințele și practicile de remunerare la nivelul Uniunii. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | <p>Autoritățile competente colectează informații privind numărul persoanelor fizice de la nivelul unei instituții a căror remunerație este de 1 milion de euro sau mai mult pentru un exercițiu financiar, incluzând responsabilitățile de serviciu, sectorul operațional în cauză, principalele elemente ale salariului, primele, indemnizațiile pe termen lung și contribuția la pensie.</p> <p>Aceste informații se transmit la ABE, care le publică la nivel agregat pentru fiecare stat membru de origine, într-un format de raportare comun. ABE poate elabora linii directoare pentru a facilita punerea în aplicare a acestui paragraf și a asigura consecvența informațiilor colectate.</p> | Art. 39 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei colectează informații cu privire la numărul persoanelor pe bancă care sunt remunerate cu cel puțin 1 (un) milion de lei într-un exercițiu financiar, inclusiv informații cu privire la responsabilitățile și domeniul de activitate în care sunt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzând, fără a se limita la: salarii, bonusuri, compensații pe termen lung, contribuții la pensii. | Compatibil | |
| | Subsecțiunea 2 | | | Norme UE neaplicabile | |
| | Criterii tehnice privind organizarea și tratarea riscurilor | | | | |
| Art. 76 | Tratarea riscurilor | | | | |

| | | | | |
|------------|--|--|------------|--|
| Par a.1 | Statele membre se asigură că organul de conducere aprobă și examinează periodic strategiile și politicile de asumare, gestionare, monitorizare și diminuare a riscurilor la care instituția este expusă sau ar putea fi expusă, inclusiv riscuri determinate de mediul macroeconomic în care instituția respectivă își desfășoară activitatea, având în vedere starea ciclului economic. | <p>Pct. 10</p> <p>10. [...] consiliul definește cadrul de administrare al activității băncii, prin asigurarea elaborării, aprobării, implementării, monitorizării implementării permanente și revizuirii periodice ale reglementărilor interne¹ primare în toate domeniile de activitate ale băncii.</p> <p>¹ reglementări interne primare – statutul, strategiile, codurile, politicile, regulamentele și alte acte normative interne pentru administrarea activității băncii și a riscurilor la care este expusă, aprobate de către consiliul băncii ori, după caz, de către adunarea generală a acționarilor, în vederea conformării cu actele normative; (art.4 Regulamentul nr.322/2018)</p> <p>Pct. 62</p> <p>62. Organul de conducere al băncii este responsabil pentru existența unui cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă cel puțin următoarele aspecte:</p> <p>2) procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă (simulări de criză);</p> <p>Pct. 330</p> <p>330. Banca este obligată să identifice punctele vulnerabile ale factorilor de risc din cadrul simulărilor de criză, inclusiv de risc macroeconomic [...]</p> <p>Pct. 360</p> <p>360. În procesul de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri se vor lua în considerare planurile strategice ale băncii și legătura acestora cu factorii macroeconomici.</p> | Compatibil | |
|------------|--|--|------------|--|

| | | | | | |
|-----------------|---|-------------------|--|--------------------|---|
| | | | <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.2 | <p>Statele membre se asigură că organul de conducere dedică suficient timp pentru examinarea problemelor legate de risc.</p> <p>Organul de conducere se implică activ și asigură alocarea unor resurse adecvate în vederea administrării tuturor riscurilor semnificative abordate în cuprinsul prezentei directive și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în vederea evaluării activelor, a utilizării ratingurilor externe și a modelelor interne referitoare la riscurile respective.</p> <p>Instituția stabilește linii de raportare către organul de conducere care să acopere toate riscurile semnificative, politicile de gestionare a riscurilor, precum și modificările aduse acestora.</p> | | <p>13. Membrii consiliului trebuie să exercite atribuțiile lor cu onestitate, integritate, obiectivitate și loialitate, să dedice suficient timp și prudență în exercitarea acestora, precum și în strictă conformitate cu prevederile legale și cadrul normativ.</p> <p>14. Membrii consiliului trebuie să participe în mod activ în activitatea băncii [...]</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | <p>Statele membre se asigură că instituțiile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii acestora, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor înființează un comitet de risc compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în instituția respectivă. Membrii comitetului de risc trebuie să dispună de nivelul necesar de cunoștințe, competențe și experiență pentru a înțelege pe deplin și a</p> | Art. 44 (2) - (3) | <p>(1) Fiecare bancă trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.</p> <p>(2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete:</p> <p>(a) comitet de numire;</p> | Parțial compatibil | În cazul R.Moldova se dorește ca fiecare bancă să dispună de un comitet de risc, ținând cont de specificul și problemele sistemului bancar. |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|------------|--|
| | monitoriza strategia de risc și apetitul pentru risc al instituției. | | (b) comitet de remunerare. (3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să raporteze direct consiliului băncii. (5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. | | |
| Par a.3 Pro p.2 | Comitetul de risc consiliază organul de conducere cu privire la apetitul pentru risc și strategia de risc globale actuale și viitoare ale instituției și sprijină organul de conducere în monitorizarea punerii în aplicare a acestei strategii de către conducerea superioară. Responsabilitatea generală în privința riscurilor îi revine în continuare organului de conducere. | | 39. Comitetul de administrare a riscurilor oferă suport consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale băncii și sprijină consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către organul executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare consiliului băncii. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.3 | Comitetul de risc verifică dacă prețurile activelor și pasivelor oferite clienților țin seama pe deplin de modelul de afaceri și strategia de risc ale instituției. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod adecvat în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia de risc, comitetul de risc prezintă organului de conducere un plan de remediere a situației. | | 43. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului băncii, comitetul de administrare a riscurilor are, cel puțin, următoarele responsabilități: 3) supraveghează alinierea între toate produsele și serviciile financiare oferite clienților și modelul de afaceri și strategia de risc a băncii, evaluează riscurile asociate produselor și serviciilor financiare oferite și ține cont de | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|-------------|---|------------|--|
| | | | <p>alinieră dintre prețurile atribuite și profiturile obținute din aceste produse și servicii;</p> <p>4) prezintă consiliului băncii recomandări privind ajustările necesare ale strategiei de risc [...]</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Par a.3 Pro p.4 | <p>Autoritățile competente pot permite unei instituții, care nu este considerată semnificativă în sensul primului paragraf, să unifice comitetul de risc și comitetul de audit astfel cum este menționat la articolul 41 din Directiva 2006/43/CE. Membrii comitetului mixt au cunoștințele, competențele și experiența necesare atât pentru comitetul de risc, cât și pentru cel de audit.</p> | Art. 44 (6) | <p>(6) Banca Națională a Moldovei poate permite unei bănci, care nu este considerată semnificativă, să reunească comitetul de administrare a riscurilor și comitetul de audit. Membrii comitetului astfel reunit trebuie să dispună de cunoștințele, competențele și expertiza necesară atât pentru comitetul de administrare a riscurilor, cât și pentru comitetul de audit.</p> | Compatibil | |
| Par a.4 Pro p.1 | <p>Statele membre se asigură că organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, precum și comitetul de risc, în cazul în care s-a înființat un astfel de comitet, au accesul corespunzător la informații privind profilul de risc al instituției și, dacă este necesar și adecvat, la funcția de gestionare a riscurilor și la consultanță de specialitate externă.</p> | | <p>42. Comitetul de administrare a riscurilor are accesul corespunzător la informațiile privind profilul de risc al băncii și, după caz, la funcția de administrare a riscurilor și la consultanță de specialitate externă.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.4 Pro p.2 | <p>Organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, precum și comitetul de risc, în cazul în care s-a înființat un astfel de comitet, stabilesc natura, cantitatea,</p> | | <p>40. Comitetul de administrare a riscurilor acordă suport consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|--|------------|--|
| | <p>formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.</p> <p>Pentru a sprijini crearea unor politici și practici de remunerare fiabile, comitetul de risc verifică, fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și calendarul câștigurilor.</p> | | <p>41. Pentru a sprijini crearea unor politici și practici de remunerare fiabile, comitetul de administrare a riscurilor verifică, fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și prognoza câștigurilor.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Par a.5 Pro p.1 | <p>În conformitate cu cerința proporționalității prevăzută la articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2006/73/CE a Comisiei, statele membre se asigură că instituțiile au o funcție de gestionare a riscurilor independentă de funcțiile operaționale, precum și suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.</p> | | <p>184. Banca trebuie să dispună de funcția de administrare a riscurilor, aflată sub directa supraveghere și responsabilitate a consiliului băncii, a cărei independență în activitate va fi asigurată prin raportarea nemijlocită consiliului băncii. Funcția de administrare a riscurilor trebuie să fie adecvată în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate de bancă și să considere natura, amploarea și complexitatea diferitelor riscuri la care banca este expusă.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.5 Pro p.2 | <p>Statele membre garantează că funcția de gestionare a riscului se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate și raportate în mod corespunzător.</p> | | <p>187. Funcția de administrare a riscurilor va fi responsabilă, cel puțin, de următoarele:</p> <p>1) identificarea riscurilor la care este supusă banca, măsurarea, evaluarea și monitorizarea</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--|---|------------|--|
| | Acestea garantează că funcția de gestionare a riscului este implicată activ în elaborarea strategiei de risc a instituției și în toate deciziile importante privind gestionarea riscurilor și că poate oferi o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția. | | acestor riscuri și a expunerii reale a băncii la riscurile respective; 4) raportarea către organul de conducere al băncii și emiterea recomandărilor relevante. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.5 Pro p.3 | În cazul în care este necesar, statele membre garantează că funcția de gestionare a riscurilor poate informa direct organul de conducere în funcția sa de supraveghere, independent de conducerea superioară, și poate să facă sesizări și să avertizeze acest organ, atunci când este cazul, dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau ar putea să afecteze instituția, fără a aduce atingere responsabilităților pe care le are organul de conducere în funcțiile sale de supraveghere și/sau de conducere în conformitate cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | 189. Funcția de administrare a riscurilor va conlucra în mod permanent cu consiliul băncii și comitetele specializate ale consiliului, mai ales cu comitetul de administrare a riscurilor, pentru luarea deciziilor adecvate ce țin de expunerea băncii la risc. În afară de raportările periodice, funcția de administrare a riscurilor va raporta la necesitate consiliului băncii referitor la riscurile semnificative la care este expusă banca. 190. [...] Funcția de administrare a riscurilor va raporta direct consiliului băncii atunci când o încălcare este semnificativă, fără a aduce atingere faptului că, funcția de administrare a riscurilor raportează altor/informează alte funcții și comitete specializate. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.5 Pro p.4 | Coordonatorul funcției de gestionare a riscurilor trebuie să fie un cadru de conducere superior independent, cu responsabilități distincte privind funcția de gestionare a riscurilor. În cazul în care natura, amploarea și complexitatea | | 172.[...] Funcția de administrare a riscurilor și cea de conformitate trebuie să fie verificate de către funcția de audit intern | Compatibil | |

| | | | | |
|---------|---|--|-------------------|--|
| | <p>activităților instituției nu justifică numirea unei persoane distincte, o altă persoană de rang înalt din cadrul instituției poate îndeplini funcția respectivă, cu condiția să nu existe niciun conflict de interese.</p> | <p>177. Funcțiile de control intern trebuie să dispună de independență. Pentru aceasta următoarele criterii trebuie respectate:</p> <p>3) fără a aduce atingere responsabilității generale a membrilor organului de conducere pentru bancă, șeful funcției de control intern nu trebuie să fie subordonat unei persoane care răspunde de administrarea activităților pe care le monitorizează și le controlează funcția de control intern;</p> <p>194. Șeful funcției de administrare a riscurilor fără impedimente trebuie să raporteze și să aibă acces direct la consiliul băncii sau la comitetul de administrare a riscurilor.[...]</p> <p>198. Banca poate să aibă un membru în organul executiv, cu responsabilitatea generală pentru funcția de administrare a riscurilor băncii (Chief Risk Officer, în continuare: CRO). Activitatea acestei persoane trebuie să fie separată și distinctă de alte funcții executive și nu poate fi combinată cu alte funcții ale membrilor organului de conducere, legate de activități generatoare a profiturilor, a șefilor funcțiilor de control intern, cu excepția șefului funcției de administrare a riscurilor sau a șefului funcției combinate conform pct.173.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Par a.5 | <p>Coordonatorul funcției de gestionare a riscurilor nu poate fi demis fără aprobarea</p> | <p>178. Șefii funcțiilor de control intern trebuie să fie numiți de consiliul băncii și nu pot fi</p> | <p>Compatibil</p> | |

| | | | | | |
|---------|--|--|---|----------------------|--|
| Pro p.5 | prealabilă din partea organului de conducere în funcția sa de supraveghere și are acces direct la organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, atunci când este necesar. | | <p>demiși/concediați fără aprobarea prealabilă a consiliului băncii.</p> <p>180. Șefii funcțiilor de control intern trebuie să dispună de posibilitatea de a avea acces și de a raporta direct consiliului băncii pentru a semnala probleme și a avertiza consiliul, după caz, atunci când există evoluții specifice care afectează sau ar putea afecta activitatea băncii.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Art. 77 | Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii | | | | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente încurajează instituțiile care sunt semnificative ținând seama de dimensiunea, organizarea internă și natura, amploarea și complexitatea activităților lor să dezvolte o capacitate internă de evaluare a riscului de credit și să utilizeze mai frecvent abordarea bazată pe modele interne de rating pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit, în cazul în care expunerile lor sunt semnificative în termeni absoluți și în cazul în care au, în același timp, un număr mare de contrapartide semnificative. Prezentul articol nu aduc atingere îndeplinirii criteriilor prevăzute în partea a treia titlul I capitolul 3 secțiunea 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Autoritățile competente monitorizează, ținând cont de natura, amploarea și complexitatea activităților unei instituții, faptul că aceasta nu se bazează în mod exclusiv sau automat pe ratinguri de credit externe pentru evaluarea bonității unei entități sau a unui instrument financiar. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.3 | Autoritățile competente încurajează instituțiile, ținând seama de dimensiunea și organizarea lor internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților acestora, să dezvolte o capacitate internă de evaluare a riscului de credit și să utilizeze mai frecvent modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul specific al titlurilor de creanță din portofoliul de tranzacționare, împreună cu modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare și de migrare în cazul în care expunerile față de riscuri specifice sunt semnificative în termeni absoluți și în cazul în care au un număr mare de poziții semnificative pe titluri de creanță ale unor emitenți diferiți. Prezentul articol nu aduce atingere îndeplinirii criteriilor prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunile 1-5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.4 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a defini mai exact noțiunea de "expuneri la un risc specific care sunt semnificative în termeni | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|---|------------|--|
| | <p>absoluți", menționată la alineatul (3) primul paragraf, și pragurile pentru numerele mari de contrapartide semnificative și poziții pe titluri de creanță ale unor emitenți diferiți. ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu procedura prevăzută la articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> | | | | |
| Art. 78 | Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii | | | | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile cărora li se permite să utilizeze metode interne pentru calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc sau a cerințelor de fonduri proprii, cu excepția riscului operațional, transmit rezultatele calculelor prin metodele lor interne pentru expunerile sau pozițiile lor care sunt incluse în portofoliile de referință. Instituțiile transmit autorităților competente rezultatele calculelor lor, împreună cu o explicație a metodologiilor utilizate pentru a produce aceste rezultate, cu o periodicitate adecvată, și cel puțin o dată pe an.</p> | Art. 104 (1) | <p>(1) Băncile care au obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru a utiliza abordări interne pentru calcularea valorii expunerilor ponderate la risc sau a cerințelor de fonduri proprii, cu excepția riscului operațional, transmit Băncii Naționale a Moldovei rezultatele calculelor efectuate prin aplicarea abordărilor interne pentru propriile expuneri sau poziții incluse în portofoliile de referință. Băncile transmit Băncii Naționale a Moldovei rezultatele calculelor lor, împreună cu o explicație a metodologiilor utilizate pentru a produce aceste rezultate, cu o periodicitate adecvată, cel puțin o dată pe an.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente asigură faptul că instituțiile transmit autorităților competente și ABE rezultatele calculelor menționate la alineatul (1) în conformitate cu modelul dezvoltat de ABE în conformitate cu alineatul (8).</p> <p>În cazul în care autoritățile competente aleg să dezvolte portofolii specifice, acest lucru are loc în consultare cu ABE și se asigură faptul că instituțiile raportează rezultatele calculelor separat de rezultatele calculelor pentru portofoliile ABE.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 pro p.1 | <p>Autoritățile competente monitorizează, pe baza informațiilor transmise de instituții în conformitate cu alineatul (1), diferitele valori ale expunerilor ponderate la risc sau cerințele de fonduri proprii, după caz, cu excepția riscului operațional, pentru expunerile sau tranzacțiile din portofoliul de referință, care se bazează pe metodele interne ale instituțiilor respective. Cel puțin o dată pe an, autoritățile competente realizează o evaluare a calității metodelor respective, acordând o atenție deosebită:</p> | Art. 104 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei monitorizează, pe baza informațiilor transmise de bănci în conformitate cu alineatul (1), diferitele valori ale expunerilor ponderate la risc sau diferitele cerințe de fonduri proprii, după caz, cu excepția celor aferente riscului operațional, pentru expunerile sau tranzacțiile din portofoliul de referință, care se bazează pe abordările interne ale băncilor r respective. Cel puțin o dată pe an, Banca Națională a Moldovei realizează o evaluare a calității abordărilor respective, acordând o atenție deosebită: | Compatibil | |
| Lit. a | <p>metodelor care afișează diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere;</p> | a) | a) abordărilor care evidențiază diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|--------------------|---|-----------------------|--|
| Lit. b | metodelor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea cerințelor de fonduri proprii este semnificativă și sistematică. | b) | b) abordărilor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea cerințelor de fonduri proprii este semnificativă și sistematică. | Compatibil | |
| Par a.3 pro p.2 | ABE produce un raport pentru a sprijini autoritățile competente în evaluarea calității metodelor interne pe baza informațiilor menționate la alineatul (2). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | În cazul în care anumite instituții prezintă discrepanțe semnificative față de majoritatea instituțiilor omoloage sau în cazul în care există puține elemente comune în metodele utilizate, ceea ce conduce la rezultate foarte variate, autoritățile competente investighează motivele acestui fapt și, dacă se poate stabili în mod clar că metoda unei instituții duce la o subestimare a cerințelor de fonduri proprii care nu poate fi atribuită diferențelor în materie de riscuri ale expunerilor sau pozițiilor aferente, adoptă măsurile corective necesare. | Art. 104 (3) | (3) În situația în care anumite bănci prezintă discrepanțe semnificative față de majoritatea băncilor similare sau în cazul în care există puține elemente comune în abordările utilizate, ceea ce conduce la rezultate foarte variate, Banca Națională a Moldovei investighează motivele acestui fapt și, dacă se poate stabili în mod clar că abordarea unei bănci duce la o subestimare a cerințelor de fonduri proprii care nu poate fi atribuită diferențelor în materie de riscuri ale expunerilor sau pozițiilor aferente, adoptă măsurile corective necesare. | Compatibil | |
| Par a.5 | Autoritățile competente asigură faptul că deciziile lor privind caracterul adecvat al măsurilor corective menționate la alineatul (4) respectă principiul conform căruia aceste măsuri trebuie să mențină obiectivele unei metode interne și, prin urmare: | Art. 104 (4) | (4) În scopul asigurării unui caracter adecvat al măsurilor corective prevăzute la alin. (3), deciziile Băncii Naționale a Moldovei privind adoptarea unor astfel de măsuri trebuie să respecte principiul conform căruia măsurile trebuie să susțină obiectivele unei abordări interne și, prin urmare, | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|--|-----------------------|--|
| Lit. a | nu conduc la standardizare sau metode preferate; | Art. 104 (4) | nu trebuie să conducă la standardizare sau metode preferate, | Compatibil | |
| Lit. b | nu creează stimulente incorecte; sau | Art. 104 (4) | să creeze stimulente incorecte | Compatibil | |
| Lit. c | nu cauzează un comportament gregar. | Art. 104 (4) | ori să cauzeze un comportament lipsit de inițiativă. | Compatibil | |
| Par a.6 | ABE poate emite orientări și recomandări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 atunci când consideră că sunt necesare, pe baza informațiilor și evaluărilor menționate la alineatele (2) și (3) de la prezentul articol, pentru a îmbunătăți practicile de supraveghere sau practicile instituțiilor în ceea ce privește metodele interne. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.7 pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | procedurile pentru transmiterea reciprocă a evaluărilor efectuate în conformitate cu alineatul (3) între autoritățile competente și cu ABE; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | standardele pentru evaluarea efectuată de autoritățile competente menționate la alineatul (3). | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.7 pro p.2 | ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.8 pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | modelul, definițiile și soluțiile informatice care trebuie aplicate în Uniune pentru raportarea menționată la alineatul (2); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | portofoliul sau portofoliile de referință menționate la alineatul (1). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.8 pro p.2-3 | ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare Comisiei până la 1 ianuarie 2014. 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 | |
| Par a.9 | Până la 1 aprilie 2015 și după consultarea ABE, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport referitor la funcționarea evaluării comparative a metodelor interne, inclusiv la domeniul de aplicare al modelului. Dacă este cazul raportul este însoțit de o propunere legislativă. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|------------|--|--|------------|--|
| Art. 79 | Riscul de credit și riscul de contrapartidă Autoritățile competente se asigură că: | Art. 38 (4) (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții , riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri | Compatibil | |
| Lit. a | acordarea de credite se face pe baza unor criterii solide și bine definite și că procesul de aprobare, modificare, reînnoire și refinanțare a creditelor se stabilește cu claritate; | 241. Politica privind riscul de credit trebuie să se refere la toate activitățile de creditare a băncii [...] va prevedea, cel puțin, cerințe privind: 1) procedurile de derulare a procesului de creditare,[...] 7) criteriile de definire și modalitățile de aprobare a activelor și angajamentelor condiționale noi, precum și a activelor cu termenul prelungit și renegociat; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |

| | | | | |
|-----------|---|--|----------------------|--|
| Lit. b | <p>instituțiile au metodologii interne care le permit să evalueze riscul de credit al expunerilor față de debitori individuali, titluri de valoare sau pozițiile din securitizare, precum și riscul de credit la nivelul portofoliului.</p> <p>În special, metodologiile interne nu trebuie să se bazeze exclusiv sau în mod mecanic pe ratinguri de credit externe. În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe o evaluare a unei instituții externe de evaluare a creditului (ECAI, External Credit Assessment Institution) sau pe faptul că o expunere este neevaluată, acest lucru nu scutește instituțiile de a lua în considerare și alte informații relevante pentru a își evalua modul de repartizare a capitalului intern;</p> | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | <p>gestionarea și monitorizarea permanentă a diferitelor portofolii purtătoare de risc de credit și a diferitelor expuneri ale instituțiilor, inclusiv pentru identificarea și gestionarea creditelor problematice și pentru efectuarea ajustărilor de valoare și constituirea unor provizioane adecvate, se fac prin sisteme eficiente;</p> | <p>5) procedurile de administrare efectivă a creditului, inclusiv analiza utilizării creditului conform destinației, analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului, ținând cont și de nivelul riscului valutar la care este expus acesta și determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente creditului (contractul de credit, de garanții reale și personale și alte garanții, documente ce atestă situația financiară a contrapărții etc.); evaluarea sistemului de clasificare, care se bazează pe esența economică a tranzacției și mai puțin pe forma juridică, pentru ca acesta să corespundă cu</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|---|------------|--|
| | | | <p>specificul, mărimea și complexitatea activităților băncii;</p> <p>6) procedurile de identificare, administrare și monitorizare a activelor și angajamentelor condiționale neperformante în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare și conformării cu limitele stabilite privind asumarea riscului de credit;</p> <p>7) criteriile de defnire și modalitățile de aprobare a activelor și angajamentelor condiționale noi, precum și a activelor cu termenul prelungit și renegociat;</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Lit. d | diversitatea portofoliilor de credite trebuie să fie adecvată în funcție de piețele țintă și strategiile globale de creditare ale instituției. | | <p>241. Politica privind riscul de credit va prevedea, cel puțin, cerințe privind:</p> <p>3) procedurile de identificare a piețelor pe care banca intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv gradul de diversificare și gradul de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Art. 80 | Riscul rezidual | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|--|------------------------------|--|
| | Autoritățile competente se asigură că riscul ca tehnicile recunoscute de diminuare a riscului de credit utilizate de instituții să se dovedească mai puțin eficiente decât previziunile este abordat și controlat, inclusiv prin intermediul unor politici și proceduri scrise. | | dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri 354. banca trebuie să identifice și să evalueze toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă, incluzând: 5) riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Art. 81 | Riscul de concentrare Autoritățile competente se asigură că riscul de concentrare rezultat din expunerile față de fiecare contraparte, inclusiv contrapartide centrale, grupuri de contrapartide asociate și contrapartide din același sector economic, aceeași regiune | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare , riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri. 310. Banca trebuie să dispună de procese interne adecvate care să corespundă naturii, dimensiunii și complexității activității desfășurate pentru raportarea riscului de concentrare rezultat din: | Compatibil Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|----------------|--|----------------------|--|
| | geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă, sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv, în special, riscurile aferente expunerilor indirecte mari din credite, de exemplu, față de un singur emitent de garanții, este abordat și controlat, inclusiv prin intermediul unor politici și proceduri scrise. | | <p>1) expunerile individuale față de clienți sau față de grupuri de clienți aflați în legătură;</p> <p>2) expunerile față de contrapărțile din același sector economic sau regiune geografică;</p> <p>3) expunerile de credit indirecte, rezultate în urma aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit.</p> | | |
| Art. 82 | Riscul din securitizare | Art. 38 (4) | <p>(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente se asigură că riscurile care decurg din tranzacții de securitizare în care instituțiile de credit au calitatea de investitor, inițiator sau sponsor, inclusiv riscurile reputaționale (care apar în cazul structurilor sau produselor complexe), sunt evaluate și abordate pe baza unor politici și proceduri adecvate pentru a garanta că structura economică a tranzacției este integral | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|----------------------|--|
| | reflectată în deciziile de evaluare și gestionare a riscurilor. | | | | |
| Par a.2 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile care sunt inițiatoare de tranzacții de securitizare care se reînnoiesc și au clauze de rambursare anticipată dispun de programe de lichidități privind atât rambursarea planificată, cât și rambursarea anticipată. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 83 | Riscul de piață | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață , riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri. | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente se asigură că se pun în aplicare politici și procese pentru identificarea, măsurarea și administrarea tuturor surselor și efectelor semnificative ale riscurilor de piață. | | 248. Banca va dispune de politici adecvate care să descrie în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de piață. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente se asigură că, atunci când poziția scurtă devine scadentă înaintea poziției lungi, instituțiile iau de asemenea măsuri împotriva riscului de lipsă de lichidități. | | 293. Riscul de lichiditate va fi administrat de către bancă pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută, inclusiv cele atașate la cursul valutei, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, precum și luând în | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|------------|--|
| | | | <p>calcul toate riscurile complementare (care derivă).</p> <p>295. Politica băncii privind riscul de lichiditate va include, cel puțin, cerințe privind: 2) procedurile pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea pozițiilor de lichiditate, inclusiv ținând cont de limitele stabilite.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Par a.3 Pro p.1 | Capitalul intern trebuie să fie adecvat la riscurile de piață importante care nu sunt supuse unei cerințe de fonduri proprii. | | <p>359. Banca trebuie să stabilească, în mod clar, în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, tipurile de riscuri, pentru care utilizează o abordare cantitativă în ceea ce privește evaluarea, administrarea și diminuarea acestora și cele pentru care utilizează o abordare calitativă a acestor aspecte.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | Instituțiile care, la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și-au compensat pozițiile pe una sau mai multe dintre acțiunile care compun un indice bursier cu una sau mai multe poziții pe contractul futures pe indici bursieri sau un alt instrument derivat bazat pe indici bursieri au un capital intern adecvat pentru a acoperi | | <p>41. În sensul prezentului capitol, opțiunile și warranturile pe rata dobânzii, pe instrumente de datorie, pe titluri de capital, pe indici bursieri, pe contracte financiare futures, pe swapuri și pe valute se tratează ca și cum ar fi poziții egale în valoare cu suma aferentă instrumentului-suport la care se referă opțiunea, înmulțită cu valoarea delta aferentă. Pozițiile astfel obținute pot fi compensate cu orice poziții de semn opus pe instrumente identice cu instrumentul-suport, sau</p> | Compatibil | |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | <p>riscul de bază de pierderi cauzate de faptul că valoarea contractului futures sau a unui alt instrument derivat nu evoluează în deplină concordanță cu valoarea acțiunilor constituente;</p> <p>de asemenea, instituțiile dețin un astfel de capital intern corespunzător atunci când dețin poziții opuse pe contracte futures privind indici bursieri care nu sunt identice în ceea ce privește fie scadența ori structura lor, fie ambele.</p> <p>În cazul în care utilizează tratamentul prevăzut la articolul 345 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să se asigure că dețin un capital intern suficient pentru acoperirea riscului de pierdere care există între momentul angajamentului inițial și următoarea zi lucrătoare.</p> | <p>pe instrumente financiare derivate identice cu instrumentul financiar derivat-suport.</p> <p>100. În alte situații în afară de cele menționate la pct.97-99, se realizează o recunoaștere parțială în următoarele situații:</p> <p>1) poziția corespunde cazului descris la pct.97 lit.b), dar există neconcordanță între active, respectiv între obligația de referință și expunerea-suport. În această situație, pozițiile trebuie să îndeplinească și următoarele cerințe:</p> <p>a) obligația de referință are rang egal sau inferior obligației-suport;</p> <p>b) obligația-suport și obligația de referință au același debitor și au clauze de tipul "cross-default" sau "cross-acceleration" cu caracter executoriu din punct de vedere legal;</p> <p>2) poziția corespunde cazului descris la pct.97 lit.a) sau pct.99, dar, în ceea ce privește moneda sau scadența, există neconcordanță între protecția de credit și activul-suport. Neconcordanțele în ceea ce privește moneda se includ în cerința de fonduri proprii pentru riscul valutar;</p> <p>3) poziția corespunde cazului descris la pct.99 dar, în ceea ce privește activele, există neconcordanță între poziția cash și instrumentul financiar derivat de credit. Totuși, activul-suport este inclus în obligațiile (de livrare), în cadrul documentației instrumentului financiar derivat de credit.</p> | | |
|--|--|---|--|--|

| | | | | | |
|------------------------|---|----------------|--|------------|------------|
| | | | <p>101. În sensul pct.100, pentru a realiza o recunoaștere parțială, în loc de a se însuma cerințele de fonduri proprii pentru riscul specific, aferente fiecărui segment al tranzacției, se aplică doar cea mai mare dintre cele două cerințe de fonduri proprii.</p> <p><i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE nr.114/2018</i></p> | | |
| Art. 84 Par a. 1 | <p>Riscul de rată a dobânzii rezultat din activități din afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare sisteme interne, utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată pentru a identifica, a evalua, a gestiona și a reduce riscurile care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții.</p> | Art. 38 (4) | <p>(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.</p> <p>273. Banca va implementa sisteme de identificare, evaluare și administrare a riscului rezultat din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează activitățile băncii care sunt în afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | Compatibil |

| | | | | | |
|---------------------|--|--|--|----------------------|--|
| Art. 84 Par a. 2 | (2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare sisteme pentru a evalua și a monitoriza riscurile care decurg din variațiile potențiale ale marjelor de credit care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 84 Par a. 3 | (3) O autoritate competentă poate impune unei instituții obligația de a utiliza metodologia standardizată menționată la alineatul (1) atunci când sistemele interne puse în aplicare de către acea instituție pentru a evalua riscurile menționate la respectivul alineat nu sunt satisfăcătoare. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 84 Par a. 4 | 4) O autoritate competentă poate solicita unei instituții mici și de complexitate redusă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să utilizeze metodologia standardizată atunci când consideră că metodologia standardizată simplificată nu este adecvată pentru a capta riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții instituției în cauză. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 84 | (5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica, în sensul prezentului articol, o | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| Par a. 5 | <p>metodologie standardizată pe care instituțiile o pot utiliza în vederea evaluării riscurilor menționate la alineatul (1) din prezentul articol, inclusiv o metodologie standardizată simplificată pentru instituțiile mici și de complexitate redusă, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care să fie cel puțin la fel de conservatoare ca metodologia standardizată.</p> <p>ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> | | | | |
| Art. 84 Par a. 6 | <p>ABE emite orientări pentru a preciza criteriile pentru:</p> <p>(a) evaluarea de către sistemul intern al unei instituții a riscurilor menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) identificarea, gestionarea și reducerea de către instituții a riscurilor menționate la alineatul (1);</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|--|------------|--|
| | <p>(c) evaluarea și monitorizarea de către instituții a riscurilor menționate la alineatul (2);</p> <p>(d) identificarea în rândul sistemelor interne puse în aplicare de către instituții în sensul alineatului (1) a acelor care nu sunt satisfăcătoare, astfel cum se menționează la alineatul (3).</p> <p>ABE emite orientările respective până la 28 iunie 2020.</p> | | | | |
| Art. 85 | Riscul operațional | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional , care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri. | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare politici și proceduri pentru evaluarea și gestionarea expunerilor la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și la riscurile care rezultă din externalizare, precum și pentru acoperirea evenimentelor cu frecvență redusă, dar extrem de grave. | | <p>259. Banca va dispune de politici de administrare a riscului operațional care să ia în considerare competențele și comportamentele (individuale și corporative) ce determină angajamentul și stilul de administrare de către bancă a riscurilor asociate riscului operațional.</p> <p>4. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>risc operațional – riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--|---|------------|--|
| | Instituțiile stabilesc ce anume constituie risc operațional în sensul politicilor și procedurilor respective. | | din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.2 | Autoritățile competente se asigură că sunt instituite planuri de intervenție și de continuitate a activității pentru a garanta capacitatea instituțiilor de a-și desfășura activitatea fără întreruperi și de a limita pierderile în caz de întrerupere gravă a activității. | | 349 ¹ . Banca va elabora, va actualiza și va transmite Băncii Naționale a Moldovei planul de redresare care să prevadă acțiuni credibile, care urmează a fi implementate în cazul survenirii unei situații de criză [...] 349 ² . Obiectivul planului de redresare este de a identifica opțiunile viabile și aplicabile în vederea contracarării atât a unei crize idiosincratice, cât și a unor perturbări la nivel de sistem, precum și de a evalua dacă aceste opțiuni sunt suficient de robuste și variate pentru a face față unei largi game de șocuri de natură diferită și de a restabili poziția financiară a băncii după o deteriorare semnificativă, pentru asigurarea unei activități stabile și sustenabile. 349 ³ . Planul de redresare va fi elaborat luând în considerare o serie de scenarii de crize financiare și macroeconomice majore, evenimente sistemice relevante pentru caracteristicile specifice băncii, persoanelor juridice în care banca posedă o deținere calificată și, dacă este cazul, grupului din care face parte. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|---|------------|--|
| | | | <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Art. 86 | Riscul de lichiditate | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, care include și riscul denaturării securității și integrității informaționale, | Compatibil | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile au strategii, politici, procese și sisteme robuste de identificare, măsurare, gestionare și monitorizare a riscului de lichiditate în cadrul unui număr corespunzător de termene, inclusiv pe parcursul zilei (intra-day), astfel încât să se asigure că instituțiile mențin rate adecvate de amortizoare de lichidități.</p> <p>Respectivele strategii, politici, procese și sisteme sunt ajustate în funcție de liniile de activitate, monede, sucursale și entități juridice și includ mecanisme corespunzătoare de alocare pentru costurile de lichiditate, beneficii și riscuri.</p> | Art. 79 | <p>(1) Băncile trebuie să mențină niveluri adecvate ale rezervelor de lichiditate.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), băncile trebuie să dispună de strategii, politici, procese și sisteme robuste pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate de-a lungul unei serii corespunzătoare de orizonturi de timp, inclusiv pe parcursul zilei.</p> <p>(4) Băncile trebuie să dispună de profiluri de risc de lichiditate care respectă și nu depășesc nivelul stabilit pentru un sistem robust și care funcționează adecvat.</p> <p>(5) În scopul alin.(4), băncile vor lua în considerare natura, dimensiunea și complexitatea activităților acestora.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|-------------|--|------------|--|
| | | | <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.2 | Strategiile, politicile, procesele și sistemele menționate la alineatul (1) trebuie să fie proporționale cu complexitatea, profilul de risc, sfera activității instituțiilor și toleranța la risc stabilite de organul de conducere și să reflecte importanța instituției în fiecare stat membru în care aceasta își desfășoară activitatea. Instituțiile comunică toleranța la risc tuturor liniilor de activitate relevante. | Art. 79 (3) | (3) Strategiile, politicile, procesele și sistemele prevăzute la alin.(2) trebuie să fie proporționale cu complexitatea, profilul de risc, obiectul de activitate al băncilor și toleranța la risc stabilite de organul de conducere. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile, ținând seama de natura, amploarea și complexitatea activităților acestora, dispun de profiluri de risc de lichiditate care respectă și nu depășesc nivelul stabilit pentru un sistem robust și care funcționează adecvat. | | Capitolul I PROCESUL DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI INTERN LA RISCURI (PROCESUL ICAAP) 40. Comitetul de administrare a riscurilor acordă suport consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile. 63. La instituirea cadrului de administrare a activității băncii, organul de conducere trebuie să țină cont de mărimea băncii și de structura organizatorică, precum și de natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă. 351. [...] procesul de evaluare a adecvării capitalului intern băncii la riscuri trebuie să asigure organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------|---|-----------------------|--|
| | | | <p>băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.</p> <p>352. [...] În cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, banca trebuie să realizeze: 1) identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care banca este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;</p> <p>387¹. În procesul instituirii și derulării continue a procesului ILAAP, banca aplică mutatis mutandis prevederile capitolului I [...]cu particularitățile prevăzute în prezentul capitol.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Par a.3 Pro p.2 | Autoritățile competente monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, de exemplu caracteristicile și volumurile unui produs, administrarea riscurilor, politicile de finanțare și concentrările de fonduri. | Art. 105 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, cum ar fi cele privind caracteristicile și volumul aferent unui produs, administrarea riscului, politicile de finanțare și concentrările finanțării. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.3 | Autoritățile competente adoptă măsuri eficiente în cazul în care evoluțiile menționate la al doilea paragraf pot conduce la instabilitatea sistemică sau a unor instituții individuale. | Art. 105 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei adoptă măsuri necesare în cazul în care evoluțiile menționate la alin. (1) pot conduce la instabilitatea băncii la nivel individual sau la instabilitate sistemică. | Compatibil | |
| Par a.3 | Autoritățile competente informează ABE cu privire la eventualele măsuri aplicate în conformitate cu al treilea paragraf. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|--|---|-----------------------|--|
| Pro p.4 | | | | | |
| Par a.3 Pro p.5 | ABE adresează recomandări atunci când este necesar, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile elaborează metodologii pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea pozițiilor de finanțare.</p> <p>Metodologiile respective includ fluxurile de numerar semnificative prezente și preconizate către și din active, datorii, elemente extrabilanțiere, inclusiv din datorii contingente și posibilul impact al riscului reputațional.</p> | | <p>387⁴. Banca trebuie să elaboreze metodologii pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea surselor de finanțare, care trebuie să se axeze pe fluxurile de numerar semnificative prezente și preconizate din active, datorii, elemente extrabilanțiere, inclusiv din datorii contingente și posibilul impact al riscului reputațional.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.5 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile fac distincție între activele gajate și cele negrevate disponibile în orice moment, în special în situații de urgență.</p> <p>De asemenea, acestea se asigură că instituțiile iau în considerare entitatea juridică în care se află activele, țara în care activele sunt înregistrate legal fie într-un registru, fie într-un cont, precum și eligibilitatea acestora și monitorizează modul în care activele pot fi mobilizate prompt.</p> | | <p>387⁵. Banca trebuie să facă distincție dintre activele grevate și activele disponibile în orice moment, în special în situații de urgență. De asemenea, trebuie să se ia în considerare entitatea juridică în care se află activele, țara în care activele sunt înregistrate legal fie într-un registru, fie într-un cont, precum și eligibilitatea acestora și să se monitorizeze modul în care activele pot fi mobilizate prompt.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|------------|--|
| Par a.6 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile au în vedere și limitele juridice, de reglementare și operaționale existente, impuse potențialelor transferuri de lichidități și active negrevate dintre entități, atât în interiorul Spațiului Economic European, cât și în afara acestuia.</p> | | <p>387⁶. Banca trebuie să ia în considerare și limitele juridice, de reglementare și operaționale existente, impuse potențialelor transferuri de lichidități și active negrevate dintre entități, din Republica Moldova și din alt stat.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.7 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile iau în considerare diferite instrumente de diminuare a riscului de lichiditate, inclusiv un sistem de limite și rezerve de lichidități, pentru a putea face față diferitelor situații de criză, precum și o structură de finanțare și un acces la sursele de finanțare diversificate într-un mod corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate.</p> | | <p>387⁷. Banca trebuie să dețină diferite instrumente de diminuare a riscului de lichiditate, inclusiv un sistem de limite și rezerve de lichidități, pentru a putea face față diferitelor situații de criză, precum și o structură de finanțare și un acces la sursele de finanțare diversificate într-un mod corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate de către bancă.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.8 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile au în vedere scenarii alternative privind pozițiile de lichiditate și factorii de diminuare a riscurilor și că reexaminează ipotezele care stau la baza deciziilor privind poziția de finanțare cel puțin o dată pe an.</p> <p>În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților special constituite în scopul securizării (SSPE,</p> | | <p>387⁸. Banca trebuie să aibă în vedere scenarii alternative de lichiditate și factorii de diminuare a riscurilor și să reexaminează ipotezele care stau la baza deciziilor privind poziția de finanțare, cel puțin, o dată pe an. În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților constituite în scop special, în raport cu care banca acționează ca sponsor sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--|---|------------|--|
| | Securitisat Special Purpose Entities) sau ale altor entități speciale, menționate în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în raport cu care instituția acționează ca sponsor sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități. | | <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.9 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile iau în considerare potențialul impact al scenariilor alternative privind anumite instituții, al scenariilor la nivel de piață și al scenariilor alternative combinate.</p> <p>Trebuie avute în vedere diferite perioade de timp și diferite grade ale condițiilor de criză.</p> | | <p>Anexa nr.3</p> <p>19. Cu privire la punerea pe deplin în aplicare a simulărilor de criză și a rezultatelor acestora, banca transmite Băncii Naționale a Moldovei informații cu privire la următoarele:</p> <p>a) rezultatul cantitativ al scenariilor analizate și impactul asupra măsurilor cantitative cheie, inclusiv contul de profit și pierdere, fonduri proprii interne și reglementate, precum și indicatori prudențiali și, în cadrul abordărilor integrate, impactul asupra poziției lichidității;</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.10 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile își ajustează strategiile, politicile interne și limitele cu privire la riscul de lichiditate și elaborează planuri de urgență eficiente, având în vedere rezultatul scenariilor alternative menționate la alineatul (7). | | <p>387⁹. Banca trebuie să ajusteze strategiile, politicile interne și limitele cu privire la riscul de lichiditate și să elaboreze planuri de urgență eficiente, având în vedere rezultatul scenariilor alternative menționate la pct.387⁸.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |

| | | | | |
|---------------------|--|--|-------------------|--|
| <p>Par a.11</p> | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de planuri de redresare privind lichiditatea care stabilesc strategii adecvate și măsuri de punere în aplicare corespunzătoare pentru a rezolva problema eventualei lipse de lichidități, inclusiv în ceea ce privește succursalele stabilite într-un alt stat membru.</p> <p>Autoritățile competente se asigură că planurile respective sunt testate de instituții cel puțin o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la alineatul (8), raportate conducerii superioare și aprobate de aceasta, astfel încât politicile și procesele interne să poată fi ajustate în consecință.</p> <p>Instituțiile iau măsurile operaționale necesare în avans pentru a se asigura că planurile de redresare privind lichiditatea pot fi puse în aplicare imediat.</p> <p>Printre aceste măsuri operaționale se numără asigurarea disponibilității imediate a garanțiilor pentru finanțare de la banca centrală.</p> <p>Aceasta include asigurarea disponibilității garanției în moneda unui alt stat membru, dacă este cazul, sau în moneda unei țări terțe față de care instituția are expuneri și, dacă este necesar din punct de vedere operațional, pe teritoriul unui stat membru</p> | <p>387¹⁰. Planurile de urgență privind lichiditatea trebuie să stabilească strategii adecvate și măsuri de punere în aplicare corespunzătoare pentru a rezolva problema eventualei lipse de lichidități, inclusiv în ceea ce privește succursalele stabilite într-un alt stat.</p> <p>387¹¹. Planurile de urgență privind lichiditatea trebuie să fie testate de către bancă, cel puțin, o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la pct.3878, raportate organului de conducere corespunzător și aprobate de acesta, astfel încât politicile și procesele interne să poată fi ajustate în consecință.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | <p>Compatibil</p> | |
|---------------------|--|--|-------------------|--|

| | | | | | |
|---------|---|-------------|--|------------|--|
| | gazdă sau al unei țări terțe față de moneda căreia are expuneri. | | | | |
| Art. 87 | Riscul efectului de levier excesiv | Art. 38 (4) | (4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv , care include și riscul denaturării securității și integrității informaționale. | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă rata efectului de levier stabilită în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și neconcordanțele dintre active și obligații. | | 324 ¹ . Băncile trebuie să dispună de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă indicatorul efectului de levier stabilit în conformitate cu Regulamentul nr.274/2020 privind efectul de levier pentru bănci și neconcordanțele dintre active și obligații. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente se asigură că instituțiile tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii | | 324 ² . Băncile trebuie să trateze cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. În acest scop, băncile | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|---------------------|--|------------|--|
| | ale instituției prin pierderi anticipate sau realizate, în funcție de normele contabile aplicabile. În acest scop, instituțiile trebuie să poată face față la diferite situații de criză din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. | | trebuie să facă față diferitelor situații de criză din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| | Subsecțiunea 3 Guvernanța | | | | |
| Art. 88 | Principii de guvernanță | | Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță | Compatibil | |
| Par a.1 pro p.1 | Statele membre se asigură că organul de conducere definește, supraveghează și este responsabil pentru punerea în aplicare a unor principii de guvernanță care să asigure administrarea eficientă și prudentă a instituției, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. | Art. 41 (2) | (2) Consiliul băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii , inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. | Compatibil | |
| Par a.1 pro p.2 | Aceste principii trebuie să includă următoarele principii: | Art. 41 (3) | (3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale: | Compatibil | |
| Lit. a | organul de conducere trebuie să aibă responsabilitate generală în ceea ce privește instituția și aprobă și supraveghează punerea în aplicare a | Art. 41 (3) lit.a) | a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca , aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității ale băncii, inclusiv | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|---------------------|--|----------------------|--|
| | obiectivelor strategice, a strategiei de risc și a guvernantei interne a instituției; | | codul de guvernanță corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia; | | |
| Lit. b | organul de conducere trebuie să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și respectarea legislației și a standardelor relevante; | Art. 41 (3) lit.g) | g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante; | Compatibil | |
| Lit. c | organul de conducere trebuie să supravegheze procesul de publicare a informațiilor și de comunicare; | Art. 41 (3) lit.j) | j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare. | Compatibil | |
| Lit. d | organul de conducere trebuie să fie responsabil pentru asigurarea supravegherii eficiente a conducerii superioare; | Art. 41 (3) lit.c) | c) exercita supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv; | Compatibil | |
| Lit. e | președintele organului de conducere în funcția sa de supraveghere a unei instituții trebuie să nu exercite simultan funcția de director executiv în cadrul aceleiași instituții, cu excepția cazului în care această suprapunere de funcții este justificată de instituție și este autorizată de autoritățile competente. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------------------------|--|------------|---|----------------------|--|
| Par a 1 Pro p. 3 | Statele membre se asigură că datele privind împrumuturile acordate membrilor organului de conducere și părților lor afiliate sunt documentate în mod corespunzător și sunt puse la dispoziția autorităților competente la cerere. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 1 Pro p. 4 | În sensul prezentului articol, termenul „parte afiliată” înseamnă: | | | | |
| Lit. a | (a) soțul/soția, partenerul înregistrat în conformitate cu dreptul intern, copilul sau părintele unui membru al organului de conducere; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) o entitate comercială în care un membru al organului de conducere sau membrul său de familie în sens restrâns, astfel cum este menționat la litera (a), are o deținere calificată de 10 % sau mai mult din capital sau din drepturile de vot, sau în care respectivele persoane pot exercita o influență semnificativă, sau în care persoanele respective dețin poziții aferente conducerii superioare sau sunt membre ale organului de conducere. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.1 | Statele membre se asigură că organul de conducere monitorizează și evaluează periodic eficacitatea principiilor de | Art. 41 | f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernanta ale băncii, și | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|--|------------|--|
| pro p.5 | guvernanță ale instituției și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe. | (3) f) | adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe; | | |
| Par a.2 pro p.1 | Statele membre se asigură că instituțiile care sunt semnificative din punctul de vedere al dimensiunii și al organizării interne, precum și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor înființează un comitet de numire compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în instituția respectivă. | Art. 44 (2) (3) | (2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete: ... (a) comitet de numire; ... (3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să raporteze direct consiliului băncii. (5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. | Compatibil | |
| Par a.2 pro p.2 | Comitetul de numire îndeplinește următoarele sarcini: (a) identifică și recomandă candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organului de conducere, spre aprobare de către organul de conducere sau de către adunarea generală, evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și pregătește o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii într-o anumită poziție și evaluează așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens; | | 47. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului băncii, comitetul de numire are, cel puțin, următoarele responsabilități: 1) identifică și evaluează de sine stătător și/sau din lista candidaților propuși de către acționari candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul consiliului și prezintă consiliului băncii candidaturile acestora, după care candidații examinați sunt înaintați spre aprobare către adunarea generală a acționarilor; 2) identifică și evaluează de sine stătător sau din lista candidaților propuși de către consiliu și/sau | Compatibil | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | <p>În plus, comitetul de numire decide cu privire la un obiectiv de reprezentare a sexului subreprezentat în cadrul organului de conducere și elaborează o politică privind modul de creștere a reprezentării sexului subreprezentat în cadrul organului de conducere pentru a atinge respectivul obiectiv. Obiectivul, politica și punerea sa în aplicare se publică în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(b) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, structura, dimensiunea, compoziția și performanțele organului de conducere și formulează recomandări organului de conducere cu privire la eventuale modificări;</p> <p>(c) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează organului de conducere în mod corespunzător;</p> <p>(d) examinează periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și face recomandări organului de conducere.</p> | <p>organul executiv candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organului executiv și, după caz, a funcțiilor-cheie și prezintă spre aprobare consiliului;</p> <p>3) evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, revizuieste rolurile și capacitățile în vederea numirii într-o anumită poziție și evaluează capacitatea alocării timpului pentru realizarea atribuțiilor;</p> <p>4) evaluează periodic structura, dimensiunea, componența și performanțele organului de conducere și formulează recomandări organului de conducere cu privire la eventuale modificări;</p> <p>5) evaluează periodic cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și ale organului de conducere în ansamblul său și ale persoanelor care dețin funcții-cheie și raportează consiliului în mod corespunzător;</p> <p>6) examinează periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie și face recomandări consiliului.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|-----------------|---|--|---|-----------------------|--|
| Par a.2 pro p.3 | În îndeplinirea sarcinilor sale, comitetul de numire ține cont, în măsura posibilului și în mod permanent, de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care este în detrimentul intereselor instituției în ansamblu. | | 48. În îndeplinirea sarcinilor sale, comitetul de numire ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nicio persoană sau grup de persoane într-un mod care este în detrimentul intereselor băncii în ansamblu. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 pro p.4 | Comitetul de numire poate utiliza orice tip de resurse pe care le consideră adecvate, inclusiv consultanță externă, și beneficiază de finanțare corespunzătoare în acest scop. | | 65. Banca trebuie să dispună de resurse suficiente pentru asigurarea conformării băncii, inclusiv fiecărei sucursale a sa și/sau subdiviziunii structurale, cadrului general de desfășurare a activității atât la nivel de bancă, cât și la nivel individual de fiecare sucursală/subdiviziune structurală. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 pro p.5 | În cazul în care, conform dreptului intern, organul de conducere nu are nicio competență în ceea ce privește procesul selectării și numirii niciunui dintre membrii săi, prezentul alineat nu se aplică. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|---|-----------------------|--|
| Art. 89 | Raportarea pentru fiecare țară în parte | | | | |
| Par a.1 | De la 1 ianuarie 2015, statele membre solicită fiecărei instituții să comunice anual, defalcat pentru fiecare stat membru și pentru fiecare țară terță în care a înființat o sucursală, următoarele informații pe bază consolidată pentru exercițiul financiar: | Art. 91 (3) | (3) Băncile trebuie să publice separat pe fiecare stat în care a înființat o sucursală informațiile agregate prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei... 8. Băncile, care au înființat sucursale în alt stat, vor publica anual, separat pe fiecare stat în care a înființat o sucursală, următoarele informații: <i>Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158/2020</i> | Compatibil | |
| Lit. a | numele, natura activităților și localizarea geografică; | | 1) numele, natura activităților și localizarea geografică; | Compatibil | |
| Lit. b | cifra de afaceri; | | 2) cifra de afaceri; | Compatibil | |
| Lit. c | numărul de angajați în echivalent timp complet; | | 3) numărul total de angajați; | | |
| Lit. d | profit sau pierdere înainte de impozitare; | | 4) profitul sau pierderea înainte de impozitare; | | |
| Lit. e | impozitul pe profit sau pierdere; | | 5) impozitul pe profit sau pierdere; | | |
| Lit. f | subvenții publice primite. | | 6) subvenții publice primite. | | |
| Par a.2 | Fără a aduce atingere alineatului (1), statele membre solicită instituțiilor să comunice informațiile menționate la | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | alineatul (1) literele (a), (b) și (c) pentru prima dată la 1 iulie 2014. | | | | |
| Par a.3 Pro p.1 | Până la 1 iulie 2014 toate instituțiile globale de importanță sistemică autorizate în Uniune, astfel cum au fost identificate la nivel internațional, transmit Comisiei informațiile menționate la alineatul (1) literele (d), (e) și (f) pe bază de confidențialitate de către. Comisia, după consultarea ABE, AEAPD și AEVMP, după caz, desfășoară o evaluare generală în legătură cu potențialele consecințe economice negative ale publicării unor astfel de informații, inclusiv impactul asupra competitivității, disponibilitatea investițiilor și a creditelor și stabilitatea sistemului financiar. Până la 31 decembrie 2014, Comisia își prezintă raportul Parlamentului European și Consiliului. | | | Nomre neaplicabile | |
| Par a.3 Pro p.2 | În cazul în care raportul Comisiei identifică efecte negative semnificative, Comisia va lua în considerare elaborarea unei propuneri legislative adecvate de modificare a obligațiilor de comunicare prevăzute la alineatul (1) și poate, în conformitate cu articolul 145 litera (h), să raporteze obligațiile respective. Comisia revizuește anual necesitatea de a extinde respectiva reportare. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|----------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.4 | Informațiile prevăzute la alineatul (1) sunt supuse auditului în conformitate cu Directiva 2006/43/CE și sunt publicate, în cazul în care este posibil, ca anexă la propriile declarații financiare anuale sau la declarația financiară consolidată a instituției respective, după caz. | Art. 91 (3) pro p. 2 | (3) ... Informațiile respective sunt supuse auditului în conformitate cu art. 85 și sunt publicate ca anexă la propriile situații financiare anuale individuale și consolidate ale băncii respective. | Compatibil | |
| Par a.5 | În măsura în care actele legislative viitoare ale Uniunii pentru obligațiile de comunicare depășesc ceea ce este prevăzut la prezentul articol, prezentul articol încetează să se aplice și va fi eliminat în mod corespunzător. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 6 | (6) Până la 1 ianuarie 2021, Comisia, după ce se consultă cu ABE, EIOPA și ESMA, analizează dacă informațiile menționate la literele (a)-(f) de la alineatul (1) sunt încă adecvate, ținând seama totodată de evaluările de impact anterioare, de acordurile internaționale și de evoluțiile legislative din Uniune, precum și dacă la alineatul (1) pot fi adăugate alte cereri de informații relevante. Până la 30 iunie 2021, pe baza consultărilor cu ABE, EIOPA și ESMA, Comisia transmite Parlamentului European și Consiliului un raport privind analiza menționată la prezentul alineat, însoțit, dacă este cazul, de o propunere legislativă. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------------------------|--|---------------------------------|--|------------|--|
| Art. 90 | Publicarea rentabilității activelor Printre indicatorii-cheie din rapoartele lor anuale, instituțiile publică rentabilitatea activelor lor, calculată ca profitul net realizat împărțit la valoarea totală a bilanțului. | | 22. Informația publicată pe pagina web a băncii conform capitolelor IV - VII va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click- uri. Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii web (pe pagina principală) compartimentul "Publicarea informației" care va conține următoarele subcompartimente: 1) "Informația privind activitatea economico-financiară"; Anexa nr.1 Informație privind activitatea economico-financiară 3.1 Rentabilitatea activelor (ROA). <i>Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158/2020</i> | Compatibil | |
| Art .91 | Organul de conducere | | | | |
| Par a.1 Pro p. 1 | Instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, au responsabilitatea principală de a se asigura că membrii organului de conducere au în orice moment o reputație suficient de bună și posedă suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile. | Art. 43 (1) (2) (7) | (1) Fiecare dintre membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună în orice moment de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase. | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------------|--|--------------------|--|----------------------|--|
| Par a.1 Pro p. 2 | Membrii organului de conducere îndeplinesc în special cerințele de la alineatele (2)-(8). | Art. 43 (3) | (3) Banca trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. | | |
| Par a.1 Pro p. 3 | În cazul în care membrii organului de conducere nu îndeplinesc cerințele prevăzute la prezentul alineat, autoritățile competente au competența de a dispune înlocuirea unor astfel de membri din organul de conducere. Autoritățile competente verifică în special dacă sunt îndeplinite în continuare cerințele prevăzute la prezentul alineat, în cazul în care au motive întemeiate să suspecteze că are loc sau a avut loc o tentativă sau o activitate de spălare de bani sau de finanțare a terorismului sau că există un risc crescut în acest sens în legătură cu instituția în cauză. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Toți membrii organului de conducere trebuie să dedice suficient timp pentru a-și îndeplini atribuțiile în cadrul instituției. | Art. 43 (10) | (10) Membrii organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin. | Compatibil | |
| Par a.3 | Numărul de funcții de conducere care pot fi deținute simultan de un membru al organului de conducere se stabilește în funcție de circumstanțele specifice și de natura, amploarea și complexitatea activităților instituției. În afara cazului în care reprezintă statul membru, membrii organului de conducere | Art. 43 (11) | (11) În aplicarea alin. (10), numărul funcțiilor pe care o persoană le poate deține în alte bănci și / sau alte entități, în același timp, se stabilește în funcție de circumstanțele individuale, precum și de natura, extinderea și complexitatea activității băncii. (12) În cazul băncilor care sunt considerate semnificative din perspectiva dimensiunii, a | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|----------------------|---|------------|--|
| | al unei instituții care este semnificativă din punct de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, obiectului și complexității activităților sale dețin simultan, începând cu 1 iulie 2014, doar una dintre următoarele combinații de funcții de conducere: | Art. 43 (12) | organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, persoanele prevăzute la alin. (10), atunci când cumulează mai multe funcții , nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații: | Compatibil | |
| Lit. a | funcție de conducere executivă cu două funcții de conducere neexecutive; | Art. 43 (12) lit.a) | a) exercită o funcție de membru al organului executiv sau altă funcție de conducere similară, concomitent cu două funcții de membru al consiliului sau alte 2 funcții neexecutive similare; | Compatibil | |
| Lit. b | patru funcții de conducere neexecutive. | Art. 43 (12) lit.b) | b) exercită concomitent patru funcții de membru al consiliului sau alte 4 funcții neexecutive similare. | Compatibil | |
| Par a.4 | În sensul alineatului (3), următoarele sunt considerate ca fiind o singură funcție de conducere: | Art. 43 (13) | (13) În scopul aplicării alin. (11), se consideră ca fiind o singură funcție : | Compatibil | |
| Lit. a | Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup; | Art. 43 (13) lit.a) | a) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul aceluiași grup; | Compatibil | |
| Lit. b | Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în cadrul: | Art. 43 (13) b) | b) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul: | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------------------------|--|---|--|
| i | instituțiilor care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau | Art. 43 (13) b) prima liniuță | - sistemelor de protecție contractuală sau instituțională care constau într-un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează băncile și le asigură, în special, lichiditatea și cerința de capital pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar băncilor; | Compatibil | |
| ii | întreprinderilor (inclusiv entități nefinanciare) în cadrul cărora instituția deține o participație calificată. | Art. 43 (13) b) a doua liniuță | - entităților financiare sau nefinanciare, în care banca are o deținere calificată. | Compatibil | |
| Par a.5 | Funcțiile de conducere în organizațiile care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu sunt avute în vedere în sensul alineatului (3). | Art. 43 (14) | (14) Funcțiile deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu trebuie avute în vedere în sensul alin. (11). | Compatibil | |
| Par a.6 | Autoritățile competente pot autoriza membri ai organului de conducere să dețină o funcție neexecutivă suplimentară. Autoritățile competente informează periodic ABE în legătură cu astfel de autorizații. | Art. 43 (15) | (15) Banca Națională a Moldovei poate aproba deținerea unei funcții suplimentare de membru al consiliului sau a unei funcții neexecutive similare, de către membrii organelor de conducere al unei bănci luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate funcțiile deținute de aceste persoane. | Compatibil Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|------------|--|
| Par a.7 | Organul de conducere posedă la nivel colectiv cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri. Întreaga componență a organului de conducere reflectă o gamă suficient de largă de domenii de experiență. | Art. 43 (7) | (7) Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor. | Compatibil | |
| Par a.8 | Fiecare membru al organului de conducere acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente pentru a evalua și contesta în mod eficace deciziile conducerii superioare atunci când este necesar și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul de luare a deciziilor. Calitatea de membru al unei societăți sau entități afiliate nu constituie în sine un obstacol în a acționa pe baza unei gândiri independente. | Art. 43 (8) | (8) Fiecare membru al consiliului unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către organul executiv atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii. | Compatibil | |
| Par a.9 | Instituțiile alocă resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și formarea membrilor organului de conducere. | | 111. Politica privind numirea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie va reglementa selectarea și evaluarea gradului de corespundere a candidaților funcției respective, stabilind cel puțin cerințe privind: 6) modalitățile în care banca va oferi posibilitatea formării profesionale, în cazul în care sunt necesare instruire și/sau perfecționări ale candidatului la funcția de membru al organului de conducere și ale persoanelor care dețin funcții-cheie. | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|--|-------------|--|---|--|
| | | | <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Par a.10 | Statele membre sau autoritățile competente impun instituțiilor și comitetelor lor de numire respective să folosească o gamă largă de calități și competențe atunci când recrutează membrii organului de conducere și, în acest sens, să pună în aplicare o politică de promovare a diversității în cadrul organului de conducere. | | 47. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului băncii, comitetul de numire are, cel puțin, următoarele responsabilități: 3) evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, revizuieste rolurile și capacitățile în vederea numirii într-o anumită poziție și evaluează capacitatea alocării timpului pentru realizarea atribuțiilor; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Par a.11 | Autoritățile competente colectează informațiile publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și le utilizează pentru a compara practicile în materie de diversitate. Autoritățile competente transmit ABE aceste informații. ABE utilizează aceste informații pentru a compara practicile în materie de diversitate la nivelul Uniunii. | Art. 43 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei colectează informațiile publicate în conformitate cu actele normative emise de aceasta referitoare la diversitatea calităților și competențelor în procesul de selecție a membrilor organului de conducere al băncii și le utilizează pentru a compara practicile în materie de diversitate a selecției acestora la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova. | Compatibil Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a.12 Pro p.1 | ABE emite orientări pentru a detalia următoarele: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | noțiunea de dedicare a unui timp suficient de către un membru al organului de conducere pentru îndeplinirea funcțiilor sale, în raport cu circumstanțele specifice și natura, amploarea și complexitatea activităților instituției; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | noțiunea de deținere de către organul de conducere în ansamblul său a unor cunoștințe, competențe și experiență adecvate, menționată la alineatul (7); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | noțiunile de onestitate, integritate și independență de spirit a unui membru al organului de conducere, menționate la alineatul (8); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. d | noțiunea de alocare de resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea membrilor organului de conducere, menționată la alineatul (9); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. e | noțiunea de luare în considerare a diversității la selectarea membrilor organului de conducere, menționată la alineatul (10). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. f | (f) aplicarea consecventă a competenței menționate la alineatul (1) al doilea paragraf. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.12 pro p.2 | ABE emite respectivele orientări până la 31 decembrie 2015. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.13 | Prezentul articol nu aduce atingere dispozițiilor referitoare la reprezentarea angajaților în cadrul organului de conducere, astfel cum este prevăzut în dreptul intern. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 92 | Politici de remunerare | Art. 39 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci , inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației , elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016. | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre se asigură că, la stabilirea și aplicarea politicilor privind remunerația totală, inclusiv salariile și beneficiile discreționare de tipul pensiilor, pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc, al instituției, instituțiile respectă următoarele cerințe într-un mod adecvat în raport cu dimensiunea și organizarea lor internă, | | Articolul 39. Politica de remunerare (1) Banca este obligată să stabilească și să aplice politici de remunerare pentru membrii organului executiv și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul băncii, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie, respectînd, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu | Parțial compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--|---|----------------------|--|
| | precum și cu natura, amploarea și complexitatea activităților lor: | | mărimea și organizarea internă a băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia, următoarele principii: <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | | |
| Lit. a | politica de remunerare promovează și este compatibilă cu o gestionare a riscurilor viabilă și eficace și nu încurajează asumarea unor riscuri care depășesc nivelul de risc tolerat de instituție; | | a) politica de remunerare trebuie să promoveze și trebuie să fie compatibilă cu o gestiune viabilă și eficace a riscurilor și nu va încuraja asumarea unor riscuri care depășesc nivelul acceptat de bancă; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Lit. aa | (aa) politica de remunerare este o politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | politica de remunerare este compatibilă cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției și cuprinde măsuri pentru evitarea conflictelor de interese; | | b) politica de remunerare trebuie să fie compatibilă cu modelul de afaceri al băncii pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru evitarea conflictelor de interese; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|--------------------------|--|------------|--|
| | | | | | |
| Lit. c | organul de conducere al instituției, în funcția sa de supraveghere, adoptă și revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea aplicării acesteia; | Art. 41 (3) lit.i) | (3)Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:..... i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia. | Compatibil | |
| Lit. d | aplicarea politicii de remunerare este supusă, cel puțin o dată pe an, unei evaluări interne centrale și independente a respectării politicilor și procedurilor de remunerare adoptate de organul de conducere în cadrul funcției sale de supraveghere; | | Articolul 39. Politica de remunerare (1) c) implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate de consiliul băncii; <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Lit. e | membrii personalului care dețin funcții de control sunt independenți de unitățile operaționale pe care le supraveghează, dețin autoritatea corespunzătoare, și sunt remunerați în funcție de realizarea obiectivelor legate de funcțiile lor, indiferent de performanțele sectoarelor operaționale pe care le controlează; | | 177. Funcțiile de control intern trebuie să dispună de independență. Pentru aceasta următoarele criterii trebuie respectate: 1) angajații funcțiilor de control intern nu îndeplinesc sarcini operaționale care intră în sfera activităților pe care funcțiile de control intern sunt prevăzute a le monitoriza și/sau controla; 4) remunerarea personalului care exercită funcții de control intern nu trebuie să fie corelată cu îndeplinirea activităților pe care funcția de control intern le monitorizează și/sau le | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|---|--|---|------------|--|
| | | | <p>controlează și nu trebuie să compromită astfel obiectivitatea acestuia.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Lit. f | <p>remunerarea funcționarilor cu rang superior cu atribuții de administrare a riscurilor și asigurare a conformității este supravegheată direct de către comitetul de remunerare menționat la articolul 95 sau, în cazul în care nu a fost înființat un astfel de comitet, de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere;</p> | | <p>51. În cazul în care banca a înființat un comitet de remunerare, remunerarea șefilor funcțiilor de control independente (funcțiile de administrare a riscurilor, conformitate și audit intern) trebuie supravegheate în mod direct de către comitetul de remunerare. Comitetul de remunerare trebuie să înainteze recomandări către consiliu privind elaborarea pachetului de remunerare și cuantumurile remunerațiilor ce vor fi plătite șefilor funcțiilor de control.</p> <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | Compatibil | |
| Lit. g | <p>politica de remunerare, care ține cont de criteriile naționale de stabilire a salariilor, face o distincție clară între criteriile de stabilire:</p> <p>i. a remunerației fixe de bază, care ar trebui să reflecte în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare și</p> <p>ii. a remunerației variabile, care ar trebui să reflecte performanțele sustenabile și adaptate la risc, precum și performanțele</p> | | <p>Articolul 39. Politica de remunerare</p> <p>f) politica de remunerare trebuie să facă o distincție clară între criteriile de stabilire a remunerației fixe de bază și a remunerației variabile. Remunerația fixă de bază trebuie să reflecte experiența profesională relevantă și responsabilitatea angajatului, după cum este prevăzut de fișa postului, ca parte a contractului de muncă. Remunerația variabilă trebuie să reflecte performanțele sustenabile și adaptate la risc ale angajatului, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru a realiza</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|--|
| | care depășesc ceea ce este necesar pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului a unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. | | atribuțiile sale prevăzute în fișa postului, ca parte a contractului de muncă; | | |
| Par a. 3 | (3) În sensul alineatului (2), categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției includ cel puțin: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) toți membrii organului de conducere și ai conducerii superioare; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) membrii personalului cu responsabilități de conducere asupra funcțiilor de control sau a unităților operaționale importante ale instituției; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) membrii personalului îndreptățiți la remunerații semnificative în exercițiul financiar precedent, cu condiția ca următoarele condiții să fie îndeplinite: (i) remunerația membrului personalului este egală sau mai mare de 500 000 EUR și este egală sau mai mare decât remunerația medie acordată membrilor organului de conducere și ai conducerii superioare menționați la litera (a); (ii) membrul personalului își desfășoară activitatea profesională într-o unitate operațională importantă, iar activitatea are, prin natura sa, un impact semnificativ | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------|---|-------------|--|--------------------|--|
| | asupra profilului de risc al unității operaționale în cauză. | | | | |
| Art. 93 | <p>Instituțiile care beneficiază de o intervenție guvernamentală</p> <p>În cazul instituțiilor care beneficiază de o intervenție guvernamentală excepțională, pe lângă principiile prevăzute la articolul 92 alineatul (2), se aplică următoarele:</p> <p>(a) remunerația variabilă este limitată în mod strict ca procent din veniturile nete atunci când aceasta nu este corelată cu menținerea unei baze solide de capital și încetarea în timp util a sprijinului guvernamental;</p> <p>(b) autoritățile competente relevante cer instituțiilor să restructureze remunerația într-un mod conform cu administrarea viabilă a riscurilor și creșterea viabilă pe termen lung, inclusiv, după caz, stabilirea de limite pentru remunerarea membrilor organului de conducere al instituției;</p> <p>(c) membrilor organului de conducere al instituției nu le este plătită nicio remunerație variabilă, decât în cazul în care acest lucru este justificat.</p> | Art. 39 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci, inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar , în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016. | Parțial compatibil | |
| Art. 94 | Elementele variabile ale remunerației | Art. 39 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației , restricții cu privire | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------------|--|-------------------------|---|------------|--|
| | | | la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016. | | |
| Par a.1 pro p. 1 | Pentru elementele variabile ale remunerației, pe lângă principiile prevăzute la articolul 92 alineatul (2) și în aceleași condiții, se aplică următoarele: | Art. 39 (2) | Articolul 39. Politica de remunerare (2) În cazul remunerației variabile, pe lângă principiile prevăzute la alin.(1) și în aceleași condiții, se aplică următoarele principii: | Compatibil | |
| Lit. a | atunci când remunerația este corelată cu performanța, la stabilirea valorii totale a remunerației se iau în considerare performanțele individuale și cele ale unității operaționale în cauză, precum și rezultatele generale ale instituției, iar la evaluarea performanțelor individuale se ține seama de criterii financiare și nefinanciare; | Art. 39 (2) a) | a) în cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale băncii, iar la evaluarea performanței individuale vor fi luate în considerare elementele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; | Compatibil | |
| Lit. b | evaluarea performanțelor se realizează într-un cadru multianual pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanțe pe termen lung și că plata efectivă a componentelor bazate pe performanțe ale remunerației se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia; | Art. 39 (2) b) | b) evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia; | Compatibil | |
| Lit. c | remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea instituției de a-și întări baza de capital; | Art. 39 | c) remunerația variabilă nu va limita capacitatea băncii de a-și întări baza de capital; | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------|--|-------------------------|--|------------|--|
| | | (2) c) | | | |
| Lit. d | remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile de remunerație prospective; | Art. 39 (2) d) | d) banca poate acorda remunerație variabilă garantată, care poate lua câteva forme, precum: plăți de bun-venit, plăți de început pentru personalul nou-angajat și doar pentru primul an de angajare a acestuia. În aceste cazuri, remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile prospective de remunerare; | Compatibil | |
| Lit. e | remunerația variabilă garantată este excepțională și apare numai în contextul angajării de personal nou și numai atunci când instituția dispune de o bază de capital solidă și puternică și este limitată la primul an de angajare; | Art. 39 (2) e) | e) remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și apare doar atunci când banca dispune de o bază sănătoasă și solidă de capital; | Compatibil | |
| Lit. f | între componenta fixă și cea variabilă a remunerației totale există un echilibru adecvat și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală pentru a permite aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, care să includă posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a remunerației variabile; | Art. 39 (1) g) | g) componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sînt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încît să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzînd posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia; | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------|---|-------------------------|---|-----------------------|--------------------------------|
| Lit. g | <p>instituțiile stabilesc raporturile adecvate dintre componenta fixă și componenta variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică următoarele principii:</p> <p>i. Componenta variabilă nu depășește 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană.</p> <p>Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut;</p> | Art. 39 (1) h) | h) banca trebuie să stabilească raporturi adecvate între componentele fixă și variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat | Compatibil | |
| ii | <p>Statele membre pot permite acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor instituției să aprobe un nivel maxim mai înalt al raportului dintre componenta fixă și cea variabilă a remunerației cu condiția ca nivelul global al componentei variabile să nu depășească 200 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut.</p> <p>Orice aprobare a unei rate majorate în conformitate cu primul paragraf de la prezentul punct se realizează în conformitate cu următoarea procedură:</p> <ul style="list-style-type: none"> - acționarii, proprietarii sau asociații instituției acționează conform unei recomandări detaliate din partea instituției care prezintă motivele pentru care se solicită aprobarea și sfera de aplicare a acesteia, inclusiv numărul persoanelor alocate, | | | Norme UE neaplicabile | Opțiune națională neexercitată |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>funcțiile acestora, precum și impactul estimat asupra cerinței de a menține o bază solidă de capital;</p> <ul style="list-style-type: none">- acționarii, proprietarii sau asociații instituției acționează cu o majoritate de cel puțin 66 %, cu condiția să fie reprezentate cel puțin 50 % din acțiuni sau din drepturile de proprietate echivalente sau, în lipsa îndeplinirii acestei condiții, acționează cu o majoritate de 75 % din drepturile de proprietate reprezentate;- instituția comunică tuturor acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor instituției, acordând un preaviz rezonabil, că se va solicita aprobarea în conformitate cu primul paragraf de la prezentul punct;- instituția informează fără întârziere autoritatea competentă în legătură cu recomandarea adresată acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor săi, inclusiv în legătură cu rata maximă majorată propusă și motivele care au stat la baza acesteia și are capacitatea de a demonstra autorității competente că rata majorată propusă nu intră în conflict cu obligațiile instituției în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, luând în considerare în special obligațiile privind fondurile proprii ale instituției.- instituția informează fără întârziere autoritatea competentă în legătură cu | | | |
|--|--|--|--|

| | | | | |
|-----|---|--|-----------------------|--------------------------------|
| | <p>deciziile luate de acționarii, proprietarii sau asociații săi, inclusiv în legătură cu eventuala rată maximă majorată aprobată în conformitate cu primul paragraful de la prezentul punct, iar autoritățile competente utilizează informația primită pentru a compara practicile instituțiilor în această privință. Autoritățile competente transmit ABE informațiile respective, iar ABE le publică la nivel agregat pentru fiecare stat membru de origine, într-un format de raportare comun. ABE poate elabora linii directe pentru a facilita punerea în aplicare a prezentei liniuțe și pentru a asigura coerența informațiilor colectate.</p> <p>- personalului direct vizat de nivelurile maxime majorate ale remunerației variabile menționate la prezentul punct nu i se permite, după caz, să exercite direct sau indirect niciun drept de vot pe care l-ar putea avea în calitate de acționari, asociați sau membri ai instituției.</p> | | | |
| iii | <p>Statele membre pot permite instituțiilor să aplice rata de actualizare menționată la paragraful al doilea de la prezentul punct la cel mult 25 % din remunerația variabilă totală, cu condiția ca aceasta să fie plătită sub formă de instrumente care sunt reportate pe o perioadă de minimum cinci ani. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut.</p> | | Norme UE neaplicabile | Opțiune națională neexercitată |

| | | | | | |
|--------|--|----------------|---|-----------------------|--|
| | ABE elaborează și emite, până la 31 martie 2014, orientări privind rata națională de actualizare aplicabilă, luând în considerare toți factorii relevanți, inclusiv rata inflației și riscul, care include durata reportării. Orientările ABE privind rata de actualizare iau în considerare în mod concret modul de stimulare a utilizării instrumentelor care sunt reportate pe o perioadă de minimum cinci ani. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. h | plățile aferente încetării anticipate a unui contract reflectă performanțele obținute în timp și nu recompensează eșecurile sau conduita neprofesională; | Art. 39 (2) f) | Articolul 39. Politica de remunerare (2) f) plățile legate de încetarea anticipată a unui contract de muncă reflectă performanța obținută în timp și sînt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională; | Compatibil | |
| Lit.i | pachetele salariale care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să se alinieze la interesele pe termen lung ale instituției, inclusiv mecanismele privind reținerea, reportarea, performanța și acordurile de tip "clawback"; | Art. 39 (2) g) | g) pachetele de remunerație care sînt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite în temeiul contractelor de muncă încheiate pentru perioadele de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale băncii; | Parțial compatibil | |
| Lit.j | măsurarea performanțelor, utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile, include o ajustare pentru toate tipurile de | Art. 39 (2) h) | h) măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară; | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|----------------|---|------------|----------------------|
| | riscuri curente și viitoare și ia în calcul costul capitalului și lichiditatea necesară; | | | | |
| Lit. k | alocarea componentelor variabile ale remunerației în cadrul instituției ține seama, de asemenea, de toate tipurile de riscuri actuale și viitoare; | Art. 39 (2) g) | i) alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul băncii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare; | Compatibil | |
| Lit.l | o parte substanțială, dar în orice caz cel puțin 50 % din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între următoarele elemente: i. acțiuni sau, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, participații echivalente sau instrumente legate de acțiuni ori, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, instrumente echivalente, altele decât cele în numerar; ii. în cazul în care este posibil, alte instrumente, în sensul articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care în fiecare caz reflectă în mod adecvat calitatea creditului instituției pe bază continuă și sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile. | Art. 39 (2) j) | j) remunerația variabilă trebuie să fie formată dintr-un raport corespunzător între instrumente financiare și mijloace bănești, raportul respectiv și caracteristicile acestor instrumente fiind stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei; | Compatibil | |
| | | | Pct. 135. Raportul de remunerație variabilă acordată în instrumente financiare, calculat ca coeficient între valoarea remunerației variabile acordate în instrumente financiare și suma remunerației variabile acordate în mijloace bănești poate fi cel mult 0,5. Toate sumele trebuie evaluate în momentul acordării. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i> | Compatibil | |
| Subpunc- | Instrumentele menționate la prezentul punct fac obiectul unei politici de conservare adecvate proiectate să alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale instituției. | | 136. Remunerația variabilă formată din instrumente financiare trebuie să fie obiectul unei politici de conservare adecvate menite să alinieze stimulentele cu interesele băncii pe termen lung | Compatibil | Opțiune neexercitată |

| | | | | | |
|-----------|--|-------------------------|--|--------------------|---|
| tul 1 | <p>Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot impune restricții cu privire la tipul acestor instrumente și la caracteristicile lor sau pot interzice utilizarea anumitor instrumente, după caz. Acest principiu se aplică atât părții componente de remunerație variabilă care este reportată în conformitate cu litera (m), cât și părții componente de remunerație variabilă care nu este reportată;</p> | | <p><i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</i></p> | | |
| Lit. m | <p>o parte substanțială, și în orice caz de cel puțin 40 %, din componenta de remunerație variabilă, este reportată pentru o perioadă de cel puțin trei până la cinci ani și este în concordanță cu natura activității, riscurile aferente acesteia și activitățile membrului personalului în cauză. Pentru membrii organului de conducere și ai conducerii superioare a instituțiilor care sunt semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor, perioada de amânare nu ar trebui să fie mai mică de cinci ani..</p> <p>Remunerația datorată în cadrul unor acorduri de reportare nu se dobândește mai rapid decât pe o bază proporțională. Dacă valoarea unei componente a</p> | Art. 39 (2) b) | b) evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia; | Parțial compatibil | Având în vedere specificul pieței autohtone, nu este aplicabilă prevederea aferentă acordurilor de reportare. |

| | | | | | |
|--------------|--|----------------|---|----------------------|--|
| | remunerației variabile este deosebit de mare, cel puțin 60 % din sumă este reportată. Durata perioadei de reportare este stabilită în conformitate cu ciclul de afaceri, natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză; | | | | |
| Lit. n | remunerația variabilă, inclusiv partea reportată, este plătită sau se dobândește numai dacă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a instituției în ansamblu și dacă se justifică pe baza performanței instituției, a unității de afaceri în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză. | Art. 39 (2) k) | k) membrilor personalului le este plătită remunerația variabilă sau aceștia intră în drepturile aferente remunerației variabile doar dacă remunerația în cauză poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză; | Compatibil | |
| Subpunctul 1 | Fără a aduce atingere principiilor generale de drept național al contractelor și al muncii, remunerația variabilă totală este, în general, redusă considerabil în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă a instituției, ținându-se seama atât de remunerația curentă, cât și de reducerile plăților aferente sumelor câștigate anterior, inclusiv prin acorduri de tip "malus" sau de tip "clawback". | | | Norme UE netranspuse | |
| Subpunctul 2 | Până la 100 % din remunerația totală variabilă face obiectul acordurilor de tip "malus" sau de tip "clawback". Instituțiile stabilesc criterii concrete pentru aplicarea acordurilor de tip "malus" sau de tip "clawback". Respectivele criterii se referă | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------------------------|--|----------------|--|----------------------|--|
| | <p>în special la situații în care membrii personalului:</p> <p>i. au participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituție sau au fost răspunzători de o astfel de conduită;</p> <p>ii. nu au îndeplinit standardele corespunzătoare de aptitudini și comportament adecvat;</p> | | | | |
| Lit. o | politica de pensii este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției. | | | Norme UE netranspuse | |
| Sub pun c- tul 1 | În cazul în care angajatul încetează, din proprie voință, raporturile contractuale cu instituția înainte de a se pensiona, beneficiile discreționare de tipul pensiilor se rețin de instituție timp de cinci ani sub forma instrumentelor menționate la litera (1). În cazul în care un angajat ajunge la vârsta de pensionare, beneficiile discreționare de tipul pensiilor sunt plătite angajatului în cauză sub forma instrumentelor menționate la litera (1), care sunt supuse unei perioade de reținere de cinci ani; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. p | membrilor personalului li se cere să se angajeze să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor (hedging) sau asigurare legată de remunerație și de răspundere pentru a submina efectele de aliniere la riscurile | Art. 39 (2) 1) | 1) personalul se obligă să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polițe de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în contractele lor de muncă; | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|--|-----------------------|--|
| | încorporate în acordurile lor de remunerare; | | | | |
| Lit. q | remunerația variabilă nu este plătită prin mecanisme sau metode care favorizează nerespectarea prezentei directive sau a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | Art. 39 (2) m) | m) remunerația variabilă nu este plătită prin mijloace sau metode care facilitează nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia. | Compatibil | |
| Par a.2 pro p.1 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru specificarea claselor de instrumente care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (1) litera (l) punctul (ii). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 pro p.2 | ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 martie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 pro p.1 Par a.2 pro p.3 | În scopul identificării personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției astfel cum se menționează la articolul 92 alineatul (3), cu excepția personalului din firmele de investiții, ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care stabilesc criteriile pentru a defini următoarele: (a) responsabilități de conducere și funcții de control; (b) unitate operațională importantă și impact semnificativ asupra profilului de risc al unității operaționale în cauză; și | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------------------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | (c) alte categorii de personal, care nu sunt menționate în mod expres la articolul 92 alineatul (3), ale căror activități profesionale exercită asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al categoriilor de personal menționate la articolul 92 alineatul (3). | | | | |
| Par a.2 pro p.1 Par a.2 pro p.4 | ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 28 decembrie 2019. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 pro p.5 | Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În ceea ce privește standardele tehnice de reglementare aplicabile firmelor de investiții, imputernicirea prevăzută la articolul 94 alineatul (2) din prezenta directivă, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului (17), se aplică în continuare până la 26 iunie 2021. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a. 3 | (3) Prin derogare de la alineatul (1), cerințele enunțate la alineatul (1) literele (l) și (m) și la alineatul (1) litera (o) al doilea paragraf din respectivul alineat nu se aplică: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) unei instituții care nu este o instituție mare, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și ale cărei active au în medie și pe bază individuală, în conformitate cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o valoare egală cu cel mult 5 miliarde EUR în perioada de patru ani imediat anterioară exercițiului financiar curent; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) unui membru al personalului a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 50 000 EUR și nu reprezintă mai mult de o treime din remunerația anuală totală a respectivului membru al personalului. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 | (4) Prin derogare de la alineatul (3) litera (a), un stat membru poate reduce sau majora pragul indicat la litera respectivă, cu condiția ca: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) instituția în legătură cu care statul membru utilizează această dispoziție să nu fie o instituție mare, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și, în cazul în care pragul este majorat: | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | <p>(i) instituția să îndeplinească criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 literele (c), (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și</p> <p>(ii) pragul să nu depășească 15 miliarde EUR;</p> | | | | |
| Lit. b | <p>(b) modificarea pragului în conformitate cu prezentul alineat să fie adecvată, luându-se în considerare natura instituției, amploarea și complexitatea activităților sale, organizarea sa internă sau, dacă este cazul, caracteristicile grupului din care face parte.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | <p>(5) Prin derogare de la alineatul (3) litera (b), un stat membru poate decide că membrii personalului care au dreptul la o remunerație variabilă anuală situată sub pragul și sub ponderea menționate la litera respectivă nu fac obiectul exceptării prevăzute la aceasta din cauza specificităților pieței naționale în ceea ce privește practicile de remunerare sau din cauza naturii responsabilităților și a profilului postului respectivilor membri ai personalului.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 6 | <p>(6) Până la data de 28 iunie 2023, Comisia, în strânsă cooperare cu ABE, analizează aplicarea alineatelor (3)-(5) și întocmește un raport în acest sens, pe care îl prezintă Parlamentului European și</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|-------------------------------------|-----------------------|--|
| | Consiliului, împreună cu o propunere legislativă, dacă este cazul. | | | | |
| Par a. 7 | (7) ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să faciliteze punerea în aplicare a alineatelor (3), (4) și (5) și să asigure aplicarea coerentă a acestora. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 95 | Comitetul de remunerare | | | | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, amplorii și complexității activităților lor înființează un comitet de remunerare.</p> <p>Comitetul de remunerare se constituie într-un mod care să îi permită să exercite o judecată competentă și independentă cu privire la politicile și practicile de</p> | <p>Art. 44 (2) - (3)</p> <p>(2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete:</p> <p>.....</p> <p>(b) comitet de remunerare.</p> <p>(3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să raporteze direct consiliului băncii.</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>Secțiunea 5</p> <p>Comitetul de remunerare</p> | <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> | | |

| | | | | | | |
|---------|---|-----------------|---|------------|------------|---|
| | remunerare și la stimulentele create în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților. | | 49. Comitetul de remunerare trebuie să fie format într-un mod care să-i permită realizarea responsabilităților cu competență și independență cu privire la politicile și practicile de remunerare și la stimulentele create în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților. <i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018</i> | | | |
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente se asigură că comitetul de remunerare răspunde de elaborarea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a celor care au implicații asupra riscurilor și asupra gestionării riscurilor instituției respective și care trebuie luate de organul de conducere.</p> <p>Președintele și membrii comitetului de remunerare sunt membri ai organului de conducere care nu dețin funcții executive în cadrul instituției respective. Dacă legislația națională prevede reprezentarea personalului în organul de conducere, comitetul de remunerare include unul sau mai mulți reprezentanți ai personalului. La elaborarea acestor decizii, comitetul de remunerare ține seama de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor</p> | Art. 44 (1)-(2) | <p>50. Fără a aduce atingere atribuțiilor membrilor consiliului băncii, comitetul de remunerare are, cel puțin, următoarele responsabilități:</p> <p>1) răspunde de elaborarea hotărârilor privind remunerarea ce urmează a fi adoptate de consiliu, în special cu privire la remunerarea membrilor organului executiv, precum și a persoanelor care dețin funcții-cheie;<i>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018</i></p> <p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii</p> <p>(1) Banca trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.</p> <p>(2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele</p> | Compatibil | Compatibil | Legislația națională nu prevede reprezentarea personalului în organul de conducere. |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|---|------------|--|
| | și altor părți interesate în instituție, precum și de interesul public. | Art. 41 (3) | prevăzute la alin.(1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare. Art.41 Consiliul băncii (3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale: a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv a codului de governanță corporativă, și dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia; | | |
| Art. 96 | Menținerea unui site internet privind governanța și remunerarea corporativă Instituțiile care mențin un site internet explică prin intermediul acestuia modul în care pun în aplicare cerințele enunțate la articolele 88-95. | Art. 91 (7) | (7) Băncile prin intermediul paginilor web trebuie să explice modul în care se pun în aplicare cerințele prevăzute la art. 39 alin. (1), 40 - 44. | Compatibil | |
| | Secțiunea III Procesul de supraveghere și evaluare | | | | |
| Art. 97 | Procesul de supraveghere și evaluare | | Articolul 100. Procesul de verificare și evaluare | Compatibil | |
| Par a.1 | Ținând seama de criteriile tehnice stabilite la articolul 98, autoritățile competente analizează dispozițiile, strategiile, procedurile și mecanismele puse în aplicare de instituții pentru a se conforma | Art. 100 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei asigură verificarea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate de fiecare bancă, pentru respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|--|--------------|---|------------|--|
| | prevederilor prezentei directive și Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și evaluează: | | actelor normative emise în aplicarea acesteia și realizează propria evaluare a următoarelor riscuri: | | |
| Lit. a | riscuri la care sunt expuse sau ar putea fi expuse instituțiile; | a) | a) riscurile la care banca este sau poate fi expusă; | Compatibil | |
| Lit. c | riscuri evidențiate în urma simulărilor de criză, având în vedere natura, amploarea și complexitatea activităților unei instituții. | c) | c) riscurile identificate prin simulări de criză, cu luarea în considerare a naturii, extinderii și complexității activităților băncilor. | Compatibil | |
| Par a.2 | Sfera de aplicare a analizei și a evaluării menționate la alineatul (1) îndeplinește toate cerințele prezentei directive și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013. | Art. 100 (2) | (2) Verificările și evaluările menționate la alin. (1) au în vedere urmărirea îndeplinirii de către bănci a tuturor cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia. | Compatibil | |
| Par a.3 | Pe baza analizei și a evaluării menționate la alineatul (1), autoritățile competente stabilesc dacă dispozițiile, strategiile, procedurile și mecanismele puse în aplicare de instituții și fondurile proprii și lichiditatea deținute de acestea asigură o gestionare și o acoperire adecvată a riscurilor lor. | Art. 100 (3) | (3) Pe baza verificării și evaluării menționate la alin.(1), Banca Națională a Moldovei determină dacă băncile sunt semnificative din perspectiva dimensiunii, organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate și determină în ce măsură cadrul de administrare a activității, strategiile, procesele și mecanismele implementate de o bancă, fondurile proprii deținute și lichiditatea acesteia asigură o administrare prudentă și o acoperire adecvată a riscurilor în raport cu profilul de risc al băncii. | Compatibil | |
| Par a.4 Pro p. 1 | Autoritățile competente stabilesc frecvența și intensitatea analizei și evaluării menționate la alineatul (1), ținând seama de mărimea, importanța sistemică, natura, amploarea și | Art. 100 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei stabilește frecvența și gradul de detaliere a verificărilor și evaluărilor menționate la alin. (1), cu luarea în considerare a principiului proporționalității, respectiv având în vedere mărimea, importanța | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | complexitatea activităților desfășurate de instituția în cauză, precum și de principiul proporționalității. Actualizarea analizei și evaluării se face cel puțin o dată pe an în cazul instituțiilor care fac obiectul programului de supraveghere prudencială menționat la articolul 99 alineatul (2). | | sistemică, natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de fiecare bancă. Actualizarea verificărilor și evaluărilor se realizează cel puțin o dată pe an pentru băncile în privința cărora s-a stabilit un program de supraveghere prudencială, potrivit prevederilor art. 106. | | |
| Par a. 4 pro p. 2 | La efectuarea analizei și a evaluării menționate la alineatul (1) din prezentul articol, autoritățile competente aplică principiul proporționalității în conformitate cu criteriile publicate în temeiul articolului 143 alineatul (1) litera (c). | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4a Pro p. 1 | (4a) Autoritățile competente pot ajusta metodologiile de aplicare a analizei și a evaluării menționate la alineatul (1) din prezentul articol pentru a lua în considerare instituții cu profiluri de risc similare, cum ar fi modele de afaceri similare sau o situație geografică similară a expunerilor. Astfel de metodologii ajustate pot include valori de referință axate pe risc și indicatori cantitativi, permit luarea în considerare în mod corespunzător a riscurilor specifice la care poate fi expusă fiecare instituție în parte și nu aduc atingere caracterului specific instituției al măsurilor impuse în conformitate cu articolul 104. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------------------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a. 4a Pro p. 2 | În cazul în care folosesc metodologii ajustate în temeiul prezentului alineat, autoritățile competente notifică ABE. ABE monitorizează practicile de supraveghere și emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să specifice modul în care sunt evaluate profilurile de risc similare în sensul prezentului alineat și să asigure aplicarea coerentă și proporțională a metodologiilor în Uniune care sunt adaptate pentru instituții similare. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | Statele membre se asigură că, ori de câte ori o analiză arată că o instituție prezintă un risc sistemic în conformitate cu articolul 23 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente informează fără întârziere ABE în legătură cu rezultatele analizei. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 6 | (6) În cazul în care o analiză, în special evaluarea cadrului de administrare, a modelului de afaceri sau a activităților unei instituții, oferă autorităților competente motive întemeiate pentru a suspecta că, în legătură cu instituția respectivă, are loc sau a avut loc o tentativă sau o activitate de spălare de bani sau de finanțare a terorismului sau că există un risc crescut în acest sens, autoritatea competentă informează imediat atât ABE, cât și autoritatea sau organismul care supraveghează instituția | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|---|------------|--|
| | <p>în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 și care are competența de a asigura respectarea acestei directive. În situația unui eventual risc crescut de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, autoritatea competentă și autoritatea sau organismul care supraveghează instituția în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 și care are competența de a asigura respectarea acestei directive cooperează și transmit imediat ABE evaluarea lor comună. Autoritatea competentă ia, după caz, măsuri în conformitate cu prezenta directivă.</p> | | | | |
| Art. 98 | <p>Criterii tehnice pentru procesul de supraveghere și evaluare</p> | | <p>Articolul 101. Criterii tehnice pe care Banca Națională a Moldovei le are în vedere în procesul de verificare și evaluare</p> | Compatibil | |
| Par a.1 | <p>Pe lângă riscurile de credit, de piață și operaționale, analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente în sensul articolului 97 includ cel puțin:</p> | Art. 101 (1) | <p>(1) Pe lângă riscurile de credit, de piață și operaționale, verificarea și evaluarea efectuate de Banca Națională a Moldovei potrivit art. 100 includ cel puțin:</p> | Compatibil | |
| Lit. a | <p>rezultatele simulării de criză efectuate, în conformitate cu articolul 177 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de instituții aplicând o abordare bazată pe modele interne de rating;</p> | a) | <p>a) rezultatele simulării de criză efectuate de către bănci, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, pentru evaluarea adecvării capitalului, aplicând o abordare bazată pe modele interne de rating;</p> | Compatibil | |
| Lit. b | <p>expunerea la riscul de concentrare și gestionarea acestuia de către instituții, inclusiv conformitatea acestora cu cerințele din partea a patra din</p> | b) | <p>b) expunerea la riscul de concentrare și gestionarea acestuia de către bănci, inclusiv în contextul expunerilor mari;</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|----|--|------------|--|
| | Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 81 din prezenta directivă; | | | | |
| Lit. c | soliditatea, caracterul adecvat și metoda de aplicare a politicilor și procedurilor puse în aplicare de instituții pentru gestionarea riscului rezidual asociat cu utilizarea tehnicilor recunoscute de diminuare a riscului de credit; | c) | c) soliditatea, caracterul adecvat și metoda de aplicare a politicilor și procedurilor puse în aplicare de bancă pentru gestionarea riscului rezidual asociat cu utilizarea tehnicilor recunoscute de diminuare a riscului de credit; | Compatibil | |
| Lit. d | măsura în care fondurile proprii deținute de o instituție cu privire la activele pe care le-a securitizat sunt corespunzătoare având în vedere importanța economică a tranzacției, inclusiv gradul de transfer de risc obținut; | d) | d) măsura în care fondurile proprii deținute de o bancă cu privire la activele pe care le-a securitizat sunt corespunzătoare având în vedere importanța economică a tranzacției, inclusiv gradul de transfer de risc obținut; | Compatibil | |
| Lit. e | expunerea la riscul de lichiditate, măsurarea și gestionarea acestuia de către instituții, inclusiv elaborarea de analize ale scenariilor alternative, gestionarea factorilor de diminuare a riscului (în special nivelul, componența și calitatea rezervelor de lichidități) și planuri de urgență eficiente; | e) | e) expunerea la riscul de lichiditate, măsurarea și gestionarea acestuia de către bancă, inclusiv elaborarea de analize ale scenariilor alternative, gestionarea factorilor de diminuare a riscului (în special nivelul, componența și calitatea rezervelor de lichidități) și planuri de urgență eficiente; | Compatibil | |
| Lit. f | impactul efectelor de diversificare și modul în care astfel de efecte sunt integrate în sistemul de măsurare a riscurilor; | f) | f) impactul efectelor de diversificare și modul în care astfel de efecte sunt integrate în sistemul de măsurare a riscurilor; | Compatibil | |
| Lit. g | rezultatele simulărilor de criză realizate de instituții utilizând un model intern de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață în conformitate cu partea a treia titlul IV | g) | g) rezultatele simulărilor de criză realizate de bancă utilizând un model intern de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|----|---|--|--|
| | capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | | |
| Lit. h | distribuirea geografică a expunerilor instituțiilor; | h) | h) distribuirea geografică a expunerilor băncii; | Compatibil | |
| Lit.i | modelul de afaceri al instituției; | i) | i) modelul de afaceri al băncii; | Compatibil | |
| Par a.2 | <p>În sensul alineatului (1) litera (e), autoritățile competente efectuează cu regularitate o evaluare detaliată a gestionării generale a riscurilor de lichiditate de către instituții și promovează elaborarea de metodologii interne solide. La realizarea analizelor respective, autoritățile competente au în vedere rolul jucat de instituții pe piețele financiare.</p> <p>Autoritățile competente dintr-un stat membru iau în considerare în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din toate celelalte state membre în cauză.</p> | | <p>94. Banca Națională a Moldovei va analiza periodic procesele ICAAP și ILAAP și va stabili soliditatea, eficacitatea și caracterul cuprinzător al acestora conform criteriilor prevăzute în această secțiune. Banca Națională a Moldovei va evalua și modul în care procesele ICAAP și ILAAP sunt integrate în practicile generale de administrare a riscurilor și de administrare strategică, inclusiv în planificarea capitalului și a lichidității.</p> <p><i>Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 63/2019</i></p> | <p>Compatibil</p> <p>Norme UE neaplicabile</p> | |
| Par a.3 | Autoritățile competente trebuie să supravegheze dacă instituția a furnizat sau nu sprijin implicit unei securizări. În cazul în care se constată că o instituție a furnizat sprijin implicit în mai multe rânduri, autoritatea competentă ia măsuri adecvate ținând seama de probabilitatea crescută ca respectiva instituție să furnizeze un sprijin ulterior operațiunilor | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|---------------------|---|--|---|----------------------|--|
| | de securitizare, împiedicând astfel un transfer semnificativ al riscului. | | | | |
| Par a.4 | În vederea stabilirii elementelor prevăzute la articolul 97 alineatul (3) din prezenta directivă, autoritățile competente examinează dacă reevaluările efectuate pentru pozițiile sau portofoliile din portofoliul de tranzacționare, astfel cum se prevede la articolul 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, permit instituției să-și vândă sau să-și acopere pozițiile într-un termen scurt, fără a suporta pierderi semnificative în condiții normale de piață. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.5 Pro p. 1 | Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ expunerea instituțiilor la riscul de rată a dobânzii care decurge din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare. | | <p>Capitolul V</p> <p>Evaluarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>Secțiunea 1 Considerații generale</p> <p>288. Banca Națională a Moldovei va evalua riscul de rată a dobânzii asociat pozițiilor sensibile la rata dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare (denumit în general riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar sau IRRBB), inclusiv acoperiri pentru aceste poziții, indiferent de evaluarea acestora în scop contabil.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------------------------|--|--|---|----------------------|--|
| | | | <i>Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 63/2019</i> | | |
| Par a. 5 Pro p. 2 | <p>Competențele de supraveghere se exercită cel puțin în următoarele cazuri:</p> <p>(a) dacă valoarea economică a capitalului propriu al unei instituții, astfel cum este menționată la articolul 84 alineatul (1), scade cu mai mult de 15 % din fondurile sale proprii de nivel 1 ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii astfel cum se prevede în oricare dintre cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere aplicate ratelor dobânzii;</p> <p>(b) dacă veniturile nete din dobânzi ale unei instituții, astfel cum sunt menționate la articolul 84 alineatul (1), suferă o scădere semnificativă ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, astfel cum este prevăzută în oricare dintre cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere aplicate ratelor dobânzii.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 pro p. 3 | <p>În pofida celui de al doilea paragraf, autoritățile competente nu sunt obligate să exercite competențe de supraveghere în cazul în care consideră, pe baza analizei și a evaluării menționate la prezentul alineat, că gestionarea de către instituție a riscului de rată a dobânzii care rezultă din activități din afara portofoliului de tranzacționare este adecvată și că</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | instituția nu este expusă în mod excesiv la riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare. | | | | |
| Par a. 5 pro p. 4 | În sensul prezentului alineat, termenul „competențe de supraveghere” înseamnă competențele menționate la articolul 104 alineatul (1), sau competența de a specifica ipoteze în materie de modelare și de parametri, altele decât cele identificate de ABE în temeiul literei (b) de la alineatul (5a) din prezentul articol care trebuie reflectate de instituții în calculul valorii economice a capitalului propriu în temeiul articolului 84 alineatul (1). | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5a | (5a) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza, în sensul alineatului (5): (a) cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere, astfel cum sunt menționate la alineatul (5) al doilea paragraf litera (a), și cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere, astfel cum sunt menționate la alineatul (5) al doilea paragraf litera (b), care trebuie aplicate ratelor dobânzii pentru fiecare monedă; (b) din perspectiva standardelor prudențiale convenite la nivel internațional, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri, cu excepția ipotezelor comportamentale, de care | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>instituțiile țin seama în calculul valorii economice a capitalului propriu, astfel cum se menționează la alineatul (5) al doilea paragraf litera (a), care se limitează la:</p> <p>(i) tratamentul capitalurilor proprii ale instituției;</p> <p>(ii) includerea, compoziția și actualizarea fluxurilor de numerar sensibile la ratele dobânzii care rezultă din activele, pasivele și elementele extrabilanțiere ale instituției, inclusiv tratamentul marjelor comerciale și al altor componente de marjă;</p> <p>(iii) utilizarea modelelor bilanțiere dinamice sau statice și tratamentul în consecință al pozițiilor amortizate și care se apropie de scadență;</p> <p>(c) din perspectiva standardelor convenite la nivel internațional, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri, cu excepția ipotezelor comportamentale, de care instituțiile țin seama în calculul veniturilor nete din dobânzi, astfel cum se menționează la alineatul (5) al doilea paragraf litera (b), care se limitează la:</p> <p>(i) includerea și compoziția fluxurilor de numerar sensibile la ratele dobânzii care rezultă din activele, pasivele și elementele extrabilanțiere ale instituției, inclusiv</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | | | |
|---------|--|--|--|----------------------|--|
| | <p>tratamentul marjelor comerciale și al altor componente de marjă;</p> <p>(ii) utilizarea modelelor bilanțiere dinamice sau statice și tratamentul în consecință al pozițiilor amortizate și care se apropie de scadență;</p> <p>(iii) perioada pe parcursul căreia se măsoară viitoarele venituri nete din dobânzi;</p> <p>(d) ce anume constituie o „scădere semnificativă”, astfel cum se menționează la alineatul (5) al doilea paragraf litera (b).</p> <p>ABE înaintază Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> | | | | |
| Par a.6 | <p>Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ expunerea instituțiilor la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum este reflectat de indicatorii folosirii excesive a efectului de levier, inclusiv rata efectului de levier stabilită în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru a stabili caracterul adecvat al ratei</p> | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | |
|---------|--|---|------------|--|
| | efectului de levier a instituțiilor și al dispozițiilor, strategiilor, procedurilor și mecanismelor puse în aplicare de instituții pentru administrarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, autoritățile competente țin seama de modelul de afaceri al instituțiilor respective. | | | |
| Par a.7 | Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ acordurile de guvernanță ale instituțiilor, cultura și valorile lor corporative, precum și capacitatea membrilor organului de conducere de a-și exercita atribuțiile. La efectuarea analizei și a evaluării respective, autoritățile competente au acces cel puțin la ordinile de zi și documentele justificative ale reuniunilor organului de conducere și ale comitetelor acestuia, precum și la rezultatele evaluării interne sau externe a performanțelor organului de conducere. | <p>Capitolul IV Organizarea și funcționarea organului de conducere</p> <p>Capitolul III Cultura corporativă și cultura privind riscurile</p> <p>86. Banca Națională a Moldovei va evalua dacă banca are o cultură corporativă și o cultură privind riscurile care este solidă și adecvată pentru amploarea, complexitatea și natura activității sale, precum și dacă se bazează pe valori fiabile și clar exprimate, care țin cont de apetitul la risc al băncii.</p> <p>87. În concordanță cu Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, BNM va analiza dacă:</p> <p>1) organul de conducere deține răspunderea principală pentru bancă și îi stabilește strategia;</p> <p>2) organul de conducere stabilește principiile de administrare, valorile corporative și standardele adecvate, inclusiv procese și proceduri independente de denunțare a neregulilor;</p> | Compatibil | |

| | | | | |
|----------|--|---|-----------------------|--|
| | | <p>3) cultura etică corporativă și cea privind riscurile aferentă băncii creează un mediu de competitivitate eficientă în care procesele decizionale promovează o serie de opinii (de exemplu, prin includerea de membri independenți în comitetele organului de conducere); și</p> <p>4) există elemente de probă cu privire la comunicarea clară, fermă și efectivă a strategiilor, politicilor, valorilor corporatiste, codului de conduită, politicilor de risc și a altor politici către întregul personal relevant și dacă cultura privind riscurile se aplică la toate nivelurile băncii;</p> <p>5) băncile gestionează adecvat conflictele de interese la nivel instituțional și au stabilit o politică privind conflictele de interese pentru personalul implicat în gestionarea acestora.</p> | | |
| Par a. 8 | <p>(8) ABE evaluează eventuala includere a riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță (riscuri ESG) în analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente.</p> <p>În sensul primului paragraf, evaluarea ABE cuprinde cel puțin elementele următoare:</p> <p>(a) formularea unei definiții uniforme a riscurilor ESG, inclusiv a riscurilor fizice și a celor de tranziție; acestea din urmă cuprind riscurile legate de deprecierea</p> | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| <p>activelor ca urmare a unor modificări cu caracter normativ;</p> <p>(b) elaborarea unor criterii calitative și cantitative adecvate pentru evaluarea impactului riscurilor ESG asupra stabilității financiare a instituțiilor pe termen scurt, mediu și lung; astfel de criterii includ procese pentru simulările de criză și analize ale scenariilor pentru a evalua impactul riscurilor ESG în cadrul unor scenarii cu grade diferite de gravitate;</p> <p>(c) dispozițiile, procedurile, mecanismele și strategiile care urmează să fie puse în aplicare de către instituții pentru a identifica, evalua și gestiona riscurile ESG;</p> <p>(d) metodele și instrumentele de analiză destinate evaluării impactului riscurilor ESG asupra creditării și a activităților de intermediere financiară ale instituțiilor.</p> <p>ABE transmite Comisiei, Parlamentului European și Consiliului un raport cuprinzând constatările sale până la 28 iunie 2021.</p> <p>Pe baza rezultatelor raportului său, ABE poate, dacă este cazul, să emită orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu privire la integrarea uniformă a riscurilor ESG în procesul de supraveghere și</p> | | | |
|---|--|--|--|

| | | | | | |
|---------|--|--------------|--|------------|--|
| | evaluare realizat de autoritățile competente. | | | | |
| Art. 99 | Programul de supraveghere prudențială | | Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru instituțiile pe care le supraveghează. Programul ține seama de procesul de supraveghere și evaluare prevăzut la articolul 97. Acesta cuprinde următoarele: | Art. 106 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art. 100. Acesta cuprinde următoarele: | Compatibil | |
| Lit. a | o indicare a modului în care autoritățile competente intenționează să-și îndeplinească atribuțiile și să aloce resursele; | a) | a) o indicare a modului în care Banca Națională a Moldovei intenționează să-și îndeplinească atribuțiile și să aloce resursele; | Compatibil | |
| Lit. b | o identificare a instituțiilor care urmează să facă obiectul supravegherii sporite și măsurile adoptate privind o astfel de supraveghere, în conformitate cu alineatul (3); | b) | b) o identificare a băncilor care urmează să facă obiectul supravegherii sporite și măsurile adoptate privind o astfel de supraveghere, în conformitate cu alineatul (4) ; | Compatibil | |
| Lit. c | un plan pentru inspecții vizând sediile utilizate de o instituție, inclusiv sucursalele și filialele stabilite într-un alt stat membru, în conformitate cu articolele 52, 119 și 122. | c) | c) un plan pentru inspecțiile la fața locului vizând sediile utilizate de o bancă , inclusiv de sucursalele sale și filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat. | Compatibil | |
| Par a.2 | Programele de supraveghere prudențială includ următoarele instituții: | Art. 106 (3) | (3) Programul de supraveghere prudențială include următoarele bănci: | Compatibil | |

| | | | | | |
|---|--|--------------|---|------------|--|
| | | | | | |
| Lit. a | Instituțiile în cazul cărora rezultatele simulărilor de criză menționate la articolul 98 alineatul (1) literele (a) și (g) și articolul 100 sau rezultatul procesului de supraveghere și evaluare prevăzut la articolul 97 indică riscuri semnificative pentru soliditatea financiară a acestora sau indică încălcarea dispozițiilor interne de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013; | a) | a) băncile în cazul cărora rezultatele simulărilor de criză sau rezultatul procesului de supraveghere și evaluare indică riscuri semnificative pentru soliditatea financiară a acestora sau indică încălcarea dispozițiilor prezentei legi sau actelor normative emise în aplicarea acesteia; | Compatibil | |
| Lit. b abrogată prin Directiva (UE) 2019/878 A Parlamentului European Și A Consiliului din 20 mai 2019 (M5) | | | | | |
| Lit. c | Orice altă instituție pentru care autoritățile competente consideră acest lucru necesar. | c) | c) orice altă bancă pentru care Banca Națională a Moldovei consideră necesar acest lucru. | Compatibil | |
| Par a 3 | Atunci când se consideră necesar, în conformitate cu articolul 97, se iau, în special, următoarele măsuri: | Art. 106 (4) | (4) Atunci când se consideră necesar, în conformitate cu art. 100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri: | Compatibil | |
| Lit. a | o creștere a numărului sau a frecvenței inspecțiilor la fața locului vizând instituția; | a) | a) o creștere a numărului sau a frecvenței controalelor la fața locului vizând banca; | Compatibil | |
| Lit. b | o prezență permanentă a autorității competente în cadrul instituției; | b) | b) o prezență permanentă a reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei în cadrul băncii; | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|---|-----------------------|--|
| Lit. c | raportări suplimentare sau mai frecvente din partea instituției; | c) | c) raportări suplimentare sau mai frecvente din partea băncii; | Compatibil | |
| Lit. d | analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale instituției; | d) | d) analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale băncii; | Compatibil | |
| Lit. e | controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare. | e) | e) controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare. | Compatibil | |
| Par a.4 | Adoptarea unui program de supraveghere prudențială de către autoritatea competentă a statului membru de origine nu împiedică autoritățile competente ale statelor membre gazdă să efectueze, de la caz la caz, verificări la fața locului și inspecții ale activităților desfășurate de sucursalele instituțiilor pe teritoriul acestora în conformitate cu articolul 52 alineatul (3). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 100 | Testele de stres prudențiale | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente efectuează după caz, cel puțin o dată pe an, simulări de criză prudențiale vizând instituțiile pe care le supraveghează, în sprijinul procesului de analiză și evaluare prevăzut la articolul 97. | Art. 100 (5) | (5) Banca Națională a Moldovei realizează după caz, cel puțin o dată pe an, simulări de criză prudențiale în privința băncilor pe care le supraveghează, în vederea efectuării verificării și evaluării prevăzute la alin. (1)-(4). | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|---|---|-------------------------------------|--|
| Par a.2 | ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a se asigura că autoritățile competente aplică metodologii comune atunci când efectuează simulări de criză prudențiale anuale. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 101 | Analiza continuă a permisiunii de a utiliza abordări interne | | | | |
| Par a.1 | <p>Autoritățile competente analizează periodic, cel puțin o dată la trei ani, respectarea de către instituții a cerințelor referitoare la abordările care necesită permisiunea din partea autorităților competente înainte de utilizarea unor astfel de abordări pentru efectuarea calculului cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Acestea au în vedere în special modificările în activitatea unei instituții și punerea în aplicare a acestor abordări în cazul produselor noi.</p> <p>În cazul în care sunt identificate deficiențe semnificative cu privire la acoperirea riscurilor de către o abordare internă a unei instituții, autoritățile competente asigură că acestea sunt corectate sau să ia măsurile necesare pentru atenuarea consecințelor acestora, inclusiv prin impunerea unor factori de</p> | <p>Art. 102 (1)</p> <p>Art. 102 (2)</p> | <p>(1) Banca Națională a Moldovei verifică în mod regulat, cel puțin o dată la 3 ani, respectarea de către bănci a cerințelor referitoare la abordările interne care necesită o aprobare înainte de a fi utilizate pentru calculul cerințelor de fonduri proprii, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Acestea au în vedere în special modificările în activitatea unei bănci și punerea în aplicare a acestor abordări în cazul produselor noi.</p> <p>(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei identifică deficiențe semnificative cu privire la acoperirea riscurilor de către abordarea internă a unei bănci, aceasta se asigură că respectivele deficiențe sunt corectate sau ia măsurile adecvate pentru atenuarea consecințelor acestora, inclusiv prin impunerea unor cerințe mai ridicate sau prin impunerea de majorări de fonduri proprii sau prin luarea altor măsuri adecvate și eficiente.</p> | <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|---|------------|--|
| | <p>multiplicare mai ridicată sau prin impunerea de majorări de capital sau prin luarea altor măsuri adecvate și eficiente.</p> | | | | |
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente analizează și evaluează în special dacă instituția utilizează tehnici și practici corect elaborate și actualizate în ceea ce privește respectivele abordări.</p> | Art. 102 (3) | <p>(3) Banca Națională a Moldovei verifică și evaluează în special măsura în care, pentru scopurile respectivelor abordări, banca utilizează tehnici și practici corect elaborate și actualizate.</p> | Compatibil | |
| Par a.3 | <p>În cazul în care, pentru un model intern de calculare a riscului de piață, depășiri numeroase dintre cele menționate la articolul 355 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 indică faptul că modelul nu este sau nu mai este suficient de precis, autoritățile competente revocă permisiunea de utilizare a modelului intern sau impun măsuri adecvate pentru a se asigura că modelul este îmbunătățit rapid.</p> | Art. 102 (4) | <p>(4) În cazul în care, pentru un model intern destinat riscului de piață, numeroase depășiri reglementate de Banca Națională a Moldovei în acest context indică faptul că modelul nu este sau nu mai este suficient de precis, Banca Națională a Moldovei revocă aprobarea de utilizare a modelului intern sau impune măsuri adecvate pentru a se asigura că modelul este îmbunătățit cu promptitudine.</p> | Compatibil | |
| Par a.4 | <p>Dacă o instituție a primit permisiunea de a aplica o abordare care necesită permisiunea din partea autorităților competente înainte de utilizarea unei astfel de abordări pentru calculul cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, însă nu mai îndeplinește cerințele referitoare la aplicarea respectivei abordări, autoritățile competente solicită instituției în cauză fie să demonstreze într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră satisfăcător că efectul neconformității este</p> | Art. 102 (5) | <p>(5) Dacă o bancă a primit aprobarea de a aplica o abordare internă care necesită aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei înainte de utilizarea unei astfel de abordări pentru calculul cerințelor de fonduri proprii, potrivit prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, însă nu mai îndeplinește cerințele referitoare la aplicarea respectivei abordări, Banca Națională a Moldovei solicită băncii în cauză fie să demonstreze, într-un mod pe care îl consideră satisfăcător, că efectul neconformării este nesemnificativ atunci când abordarea se aplică potrivit actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fie să prezinte un plan de</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|--------------|---|-----------------------|--|
| | <p>ne semnificativ atunci când abordarea se aplică în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fie să prezinte un plan de restabilire rapidă a conformității cu cerințele și să stabilească un termen limită pentru punerea în aplicare a acestuia.</p> <p>Autoritățile competente cer să se aducă îmbunătățiri planului în cazul în care este puțin probabil ca acesta să aibă drept rezultat conformitatea deplină sau în cazul în care termenul este inadecvat. Dacă este puțin probabil ca instituția să poată restabili conformitatea într-un termen adecvat, și - după caz - nu a demonstrat în mod satisfăcător că efectul neconformității este ne semnificativ, permisiunea de a utiliza abordarea este anulată sau limitată la domeniile conforme sau la acele domenii pentru care conformitatea poate fi obținută într-un termen adecvat.</p> | Art. 102 (6) | <p>restabilire în timp util a conformării la cerințele menționate anterior și să stabilească un termen-limită pentru punerea în aplicare a acestuia.</p> <p>(6) Pentru scopurile alin. (5), Banca Națională a Moldovei solicită îmbunătățirea planului de restabilire în cazul în care este puțin probabil ca acesta să aibă drept rezultat o conformare deplină sau în cazul în care termenul este inadecvat. În situația în care este puțin probabil ca banca să poată restabili conformitatea într-un termen adecvat și, după caz, nu a demonstrat în mod satisfăcător că efectul neconformării este ne semnificativ, Banca Națională a Moldovei revocă aprobarea de a utiliza abordarea sau impune limitarea acesteia la domeniile conforme sau la acele domenii pentru care conformarea poate fi realizată într-un termen adecvat.</p> | Compatibil | |
| Par a.5 | <p>Pentru a promova consecvența și robustețea abordărilor interne în cadrul Uniunii, ABE analizează abordările interne din cadrul instituțiilor, inclusiv consecvența punerii în aplicare a definiției noțiunii de incapacitate de plată și a modului în care instituțiile abordează riscuri sau expuneri similare.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|--|------------|--|
| | <p>ABE elaborează, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, orientări care cuprind valori de referință bazate pe această analiză.</p> <p>Autoritățile competente țin seama de respectiva analiză și de valorile de referință atunci când examinează permisiunile de a utiliza abordări interne pe care le acordă instituțiilor.</p> | | | | |
| | <p>Secțiunea IV</p> <p>Măsuri și competențe de supraveghere</p> | | | | |
| Art. 102 | Măsuri de supraveghere | | Articolul 139. Măsuri de supraveghere | Compatibil | |
| Par a.1 | Autoritățile competente cer unei instituții să ia din timp măsurile necesare pentru a aborda problemele relevante în următoarele situații: | Art. 139 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații: | Compatibil | |
| Lit. a | instituția nu îndeplinește cerințele prezentei directive sau ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013; | a) | a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege sau în actele normative emise în aplicarea acesteia; | Compatibil | |
| Lit. b | autoritățile competente dețin date conform cărora este probabil că instituția va încălca cerințele prezentei directive sau ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în următoarele 12 luni; | b) | b) Banca Națională a Moldovei dispune de indicii că în următoarele 12 luni este probabil ca banca să nu se conformeze prevederilor prezentei legi sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia. | Compatibil | |
| Par a.2 | În sensul alineatului (1), competențele autorităților competente le includ pe cele menționate la articolul 104. | Art. 139 (2) | (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), competențele Băncii Naționale a Moldovei le | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|--|------------|--|
| | | | includ pe cele menționate la alin. (3) – (6) și la alin (8). | | |
| Art. 104 | Competențe de supraveghere | | | | |
| Par a.1 | În sensul articolului 97, al articolului 98 alineatele (4) și (5), al articolului 101 alineatul (4) și articolului 102 din prezenta directivă și al aplicării Regulamentului (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente au cel puțin următoarele competențe: | Art. 139 (3) | (3) Pentru scopurile prevederilor alin. (1) și (2) și ale art. 100, art. 102 alin. (6) și art. 103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere: | Compatibil | |
| Lit. a | de a cere instituțiilor să dețină fonduri proprii suplimentare, pe lângă cele prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ,în condițiile stabilite la articolul 104a din prezenta directivă; | a) | a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art. 60 , și în actele normative emise în aplicarea acesteia, pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare și acelor elemente ale riscurilor respective neacoperite. | Compatibil | |
| Lit. b | de a cere consolidarea cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor și a strategiilor puse în aplicare în conformitate cu articolele 73 și 74; | b) | b) să solicite băncii îmbunătățirea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate în vederea respectării prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia; | Compatibil | |
| Lit. c | de a cere instituțiilor să prezinte un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și să stabilească un termen limită pentru punerea în aplicare a acestuia, inclusiv îmbunătățiri ale | k) | k) să dispună băncii prezentarea unui plan de restabilire a conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute de prezenta lege, precum și de actele normative emise în aplicarea acesteia, care să detalieze măsurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|----|--|------------|--|
| | planului respectiv în ceea ce privește domeniul de aplicare și termenul limită; | | și acțiuni, precum și îmbunătățirile ulterioare aduse planului de restabilire, în ceea ce privește sfera de aplicare și termenul de implementare; | | |
| Lit. d | de a cere instituțiilor să aplice o anumită politică de constituire de provizioane sau un anumit tratament al activelor în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii; | c) | c) să solicite băncii să aplice o politică specifică de formare a provizioanelor sau un tratament specific al activelor din perspectiva cerințelor de fonduri proprii; | Compatibil | |
| Lit. e | de a restrânge sau a limita activitățile, operațiunile sau rețeaua instituțiilor ori de a solicita cesiunea activităților care prezintă riscuri excesive pentru soliditatea unei instituții; | d) | d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile ori rețeaua teritorială, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate, sau să solicite încetarea activităților care implică riscuri excesive la adresa solidității băncii; | Compatibil | |
| Lit. f | de a cere diminuarea riscului inerent activităților, produselor și sistemelor instituțiilor, inclusiv al activităților externalizate; | e) | e) să solicite băncii reducerea riscurilor aferente activităților, produselor și/sau sistemelor acesteia; | Compatibil | |
| Lit. g | de a cere instituțiilor limitarea remunerației variabile la un procent din veniturile nete, atunci când nivelul acesteia nu este în concordanță cu menținerea unei baze de capital solide; | f) | f) să dispună băncii limitarea componentei variabile a remunerației la un procentaj din veniturile totale nete, dacă nivelul acesteia nu este în concordanță cu menținerea unei baze de capital sănătoase; | Compatibil | |
| Lit. h | de a cere instituțiilor utilizarea profiturile nete pentru a-și consolida fondurile proprii; | g) | g) să dispună băncii să utilizeze profiturile nete pentru întărirea fondurilor proprii; | Compatibil | |
| Lit. i | de a restricționa sau a interzice distribuțiile sau plățile sub formă de dobânzi de către o instituție către acționari, asociați sau deținători de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 | l) | l) să limiteze sau să interzică distribuția de către bancă a profitului către acționari, și/ori plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, dacă | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|---|----|---|----------------------|--|
| | suplimentar atunci când interdicția nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție; | | interdicția nu reprezintă un caz de nerambursare pentru bancă; | | |
| Lit.j | de a impune cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării, inclusiv raportări privind fondurile proprii, lichiditatea și efectul de levier; | m) | m) să impună băncii cerințe de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare, inclusiv de raportare a pozițiilor de capital sau de lichiditate; | Compatibil | |
| Lit.k | de a impune cerințe de lichiditate specifice, inclusiv restricții cu privire la neconcordanța de scadențe dintre active și pasive; | n) | n) să impună băncii cerințe de lichiditate specifice, inclusiv restricții în ceea ce privește neconcordanțele între scadențele activelor și datoriiilor băncii; | Compatibil | |
| Lit.l | de a cere să se facă publice unele informații suplimentare. | p) | p) să dispună băncii publicarea de informații suplimentare. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p. 1 | În sensul alineatului (1) litera (j), autoritățile competente pot impune instituțiilor cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării numai dacă cerința în cauză este adecvată și proporțională în raport cu scopul în care sunt solicitate informațiile, iar informațiile solicitate nu sunt redundante. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p. 2 | În sensul articolelor 97-102, se consideră că orice informație suplimentară care poate fi solicitată din partea instituțiilor este redundantă în cazul în care aceeași informație sau o informație care este în mare măsură aceeași a fost deja raportată | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| | în alt mod autorității competente ori poate fi produsă de autoritatea competentă. | | | | |
| Par a. 2 pro p. 3 | Autoritatea competentă nu solicită unei instituții să raporteze informații suplimentare în cazul în care a primit anterior informațiile respective într-un alt format sau la un alt nivel de granularitate și când respectivul format sau nivel de granularitate diferit nu împiedică autoritatea competentă să producă informații de aceeași calitate și fiabilitate precum cele produse pe baza informațiilor suplimentare care ar fi raportate în alt mod. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 104 a | Cerința de fonduri proprii suplimentare | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 Pro p. 1 | (1) Autoritățile competente impun cerința de fonduri proprii suplimentare menționată la articolul 104 alineatul (1) litera (a) sunt impuse de către autoritățile competente cel puțin în cazul în care în cazul în care, pe baza analizelor efectuate în conformitate cu articolele 97 și 101, acestea stabilesc că instituția respectivă se află în una dintre următoarele situații: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) instituția este expusă la riscuri sau la elemente de risc care fie nu sunt acoperite, fie nu sunt acoperite în mod suficient, astfel cum se specifică la alineatul (2) din | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------|--|--|--|----------------------|--|
| | prezentul articol, de cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului; | | | | |
| Lit. b | (b) instituția nu îndeplinește cerința prevăzută cerințele prevăzute la articolele 73 și 74 din prezenta directivă sau la articolul 393 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și este puțin probabil ca alte măsuri de supraveghere să fie suficiente pentru a garanta că respectivele cerințe pot fi îndeplinite într-un termen adecvat; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) reevaluările menționate la articolul 98 alineatul (4) sunt considerate insuficiente pentru a permite instituției să își vândă sau să își acopere pozițiile într-un termen scurt fără a suporta pierderi semnificative în condiții normale de piață; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. d | (d) din evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) dezvăluie faptul reiese că nerespectarea cerințelor prevăzute pentru aplicarea abordării respective este de natură să genereze permise va duce probabil la cerințe de fonduri proprii neadecvate; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. e | instituția nu reușește în mod repetat să stabilească sau să mențină un nivel adecvat de fonduri proprii suplimentare pentru a se conforma orientărilor | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------|---|--|--|----------------------|--|
| | comunicate în conformitate cu articolul 104b alineatul (3); | | | | |
| Lit. f | (f) alte situații specifice instituției, despre care autoritatea competentă consideră că ridică probleme semnificative în materie de supraveghere. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 1 pro p. 2 | Autoritățile competente impun cerința de fonduri proprii suplimentare menționată la articolul 104 alineatul (1) litera (a) numai pentru acoperirea riscurilor la care sunt expuse instituțiile individuale ca urmare a activităților lor, inclusiv a celor care reflectă impactul anumitor evoluții economice sau ale pieței asupra profilului de risc al unei instituții individuale. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 2 Pro p. 1 | (2) În sensul prezentului articol alineatul (1) litera (a), riscurile sau elementele de risc sunt considerate a nu fi acoperite deloc sau a nu fi acoperite suficient de cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402 numai atunci când cuantumul, tipurile și distribuția capitalului considerate adecvate de către autoritatea competentă, luând în considerare procesul de supraveghere a evaluării efectuate de instituții în conformitate cu articolul 73 primul paragraf din prezenta directivă, sunt mai mari decât cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. | | | | |
| Par a. 2 pro p. 2 | În sensul primului paragraf, autoritățile competente evaluează, ținând seama de profilul de risc al fiecărei instituții în parte, riscurile la care este expusă instituția, inclusiv: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) riscurile specifice instituției sau elementele unor astfel de riscuri care sunt excluse în mod explicit din cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402 sau care nu sunt abordate în mod explicit în cadrul cerințelor menționate; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) riscurile specifice instituției sau elementele unor astfel de riscuri care ar putea să fie subestimate în pofida respectării cerințelor aplicabile din prezenta directivă prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 pro p. 3 | În măsura în care fac obiectul unor dispoziții tranzitorii sau al unor clauze de păstrare a drepturilor obținute prevăzute în prezenta directivă sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, riscurile sau elementele de risc nu sunt considerate riscuri sau elemente de risc care ar putea | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| | să fie subestimate în pofida respectării cerințelor aplicabile prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. | | | | |
| Par a. 2 Pro p. 4 | În sensul primului paragraf, capitalul considerat adecvat acoperă toate riscurile sau elementele de risc identificate ca semnificative în temeiul evaluării prevăzute la al doilea paragraf de la prezentul alineat, care nu sunt acoperite deloc sau nu sunt acoperite suficient de cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 2 pro p. 5 | Riscul de rată a dobânzii care decurge din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare poate fi considerat a fi semnificativ cel puțin în cazurile prevăzute la articolul 98 alineatul (5), cu excepția cazului în care autoritățile competente ajung, efectuând analiza și evaluarea, la concluzia că gestionarea de către instituție a riscului de rată a dobânzii la care este expusă ca urmare a unor activități din afara portofoliului de tranzacționare este adecvată și că instituția nu este expusă în mod excesiv la riscul de rată a dobânzii ca urmare a unor activități din afara portofoliului de tranzacționare. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|-----------------------------|--|
| <p>Par a. 3 pro p. 1</p> | <p>În cazul în care sunt necesare fonduri proprii suplimentare pentru abordarea altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu sunt acoperite suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente stabilesc nivelul fondurilor proprii suplimentare necesare în temeiul prezentului articol alineatul (1) litera (a) ca diferență între capitalul considerat adecvat în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și cerințele de fonduri proprii relevante prevăzute în părțile a treia și a patra din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402.</p> | | | <p>Norme UE netranspuse</p> | |
| <p>Par a. 3 pro p. 2</p> | <p>În cazul în care sunt necesare fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente stabilesc nivelul fondurilor proprii suplimentare necesare în temeiul prezentului articol alineatul (1) litera (a) ca diferență între capitalul considerat adecvat în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și cerințele de fonduri proprii relevante prevăzute în părțile a treia și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> | | | <p>Norme UE netranspuse</p> | |

| | | | | | |
|----------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a. 4 Pro p. 1 | (4) Instituția îndeplinește cerința de fonduri proprii suplimentare impusă de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) pentru abordarea altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier cu fonduri proprii care îndeplinesc următoarele condiții: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) cel puțin trei sferturi din cerința de fonduri proprii suplimentare sunt îndeplinite cu fonduri proprii de nivel 1; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) cel puțin trei sferturi din fondurile proprii de nivel 1 menționate la litera (a) aspectele cantitative sunt constituite din fonduri proprii de nivel 1 de bază. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 4 pro p. 2 | Instituția îndeplinește cerința de fonduri proprii suplimentare impusă de autoritatea competentă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cu fonduri proprii de nivel 1. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 pro p. 3 | Prin derogare de la primul și al doilea paragraf, autoritatea competentă poate solicita instituției să își îndeplinească cerința de fonduri proprii suplimentare cu un procent mai ridicat de fonduri proprii de nivel 1 sau de fonduri proprii de nivel 1 de bază, atunci când este necesar și având în vedere circumstanțele specifice ale instituției. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Par a 4 pro p. 4 | Fondurile proprii care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței de fonduri proprii suplimentare prevăzute la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, impusă de autoritățile competente pentru abordarea altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea respectării niciunuia dintre elementele următoare: | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. a | (a) cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) cerința amortizorului combinat; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) orientările privind fondurile proprii suplimentare menționate la articolul 104b alineatul (3) din prezenta directivă, atunci când orientările respective abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 4 pro p. 5 | Fondurile proprii care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței de fonduri proprii suplimentare prevăzute la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, impusă de autoritățile competente pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu sunt | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|--|
| | utilizate în vederea respectării niciunuia dintre elementele următoare: | | | | |
| Lit. a | (a) cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. c | (c) orientările privind fondurile proprii suplimentare menționate la articolul 104b alineatul (3) din prezenta directivă, atunci când orientările respective abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | (5) Autoritatea competentă justifică în scris în mod corespunzător fiecărei instituții decizia de a impune o cerință de fonduri proprii suplimentare în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a), cel puțin prin descrierea clară a evaluării complete a elementelor menționate la alineatele (1)-(4) de la prezentul articol. Respectiva justificare include, în cazul prevăzut la prezentul articol alineatul (1) litera (e), o expunere explicită a motivelor pentru care impunerea de orientări privind fondurile proprii suplimentare nu mai este considerată suficientă. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|----------------------|--|
| Art. 104 b | Orientări privind fondurile proprii suplimentare | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 1 | (1) În temeiul strategiilor și procedurilor menționate la articolul 73,, instituțiile își stabilesc, în cadrul capitalului lor intern, un nivel adecvat al fondurilor proprii care este suficient pentru a acoperi toate riscurile la care este expusă o instituție și pentru a asigura faptul că fondurile proprii ale instituției pot absorbi pierderile potențiale care decurg din scenariile de criză, inclusiv pierderile identificate în cadrul testelor de stres prudențiale menționate la articolul 100. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 2 | (2) Autoritățile competente analizează periodic nivelul capitalului intern stabilit de fiecare instituție în conformitate cu alineatul (1) din prezentul articol în cadrul analizelor și evaluărilor efectuate în conformitate cu articolele 97 și 101, inclusiv rezultatele testelor de stres menționate la articolul 100. În temeiul analizei respective, autoritățile competente stabilesc, pentru fiecare instituție, nivelul global al fondurilor proprii pe care îl consideră adecvat. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 3 | (3) Autoritățile competente comunică instituțiilor orientările lor privind fondurile proprii suplimentare. | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | |
|----------|--|--|--|----------------------|
| | <p>Orientările privind fondurile proprii suplimentare indică excedentul de fonduri proprii în raport cu cuantumul relevant al fondurilor proprii solicitat în temeiul părților a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, al capitolului 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402, al articolului 104 alineatul (1) litera (a) și al articolului 128 punctul 6 din prezenta directivă sau în temeiul articolului 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, care este necesar pentru a se ajunge la nivelul global al fondurilor proprii considerat adecvat de către autoritățile competente în temeiul alineatului (2) din prezentul articol.</p> | | | |
| Par a. 4 | <p>(4) Orientările autorităților competente cu privire la fondurile proprii suplimentare în temeiul alineatului (3) din prezentul articol sunt specifice fiecărei instituții. Orientările pot acoperi riscurile abordate de cerința de fonduri proprii suplimentare impusă în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) numai în măsura în care acestea acoperă aspecte legate de riscurile respective care nu sunt deja acoperite de cerința respectivă.</p> | | | Norme UE netranspuse |
| Par a. 5 | <p>(5) Fondurile proprii care sunt utilizate pentru a respecta orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate în conformitate cu alineatul</p> | | | Norme UE netranspuse |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Pro p. 1 | (3) de la prezentul articol în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea îndeplinirii niciuneia dintre cerințele următoare: | | | | |
| Lit. a | (a) cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE netranspuse | |
| Lit. b | (b) cerința prevăzută la articolul 104a din prezenta directivă, impusă de autoritățile competente în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și cerința amortizorului combinat. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a 5 Pro p. 2 | Fondurile proprii care sunt utilizate pentru a respecta orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate în conformitate cu alineatul (3) de la prezentul articol în scopul abordării riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea îndeplinirii cerinței de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea îndeplinirii cerinței prevăzute la articolul 104a din prezenta directivă, impusă de autoritățile competente în scopul abordării riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, și nici în vederea îndeplinirii cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier menționate la articolul | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|------------------|--|--|--|----------------------|--|
| | 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | | |
| Par a. 6 | (6) Neconformitatea cu orientările menționate la alineatul (3) din prezentul articol nu declanșează restricțiile menționate la articolul 141 sau 141b din prezenta directivă în cazul în care o instituție îndeplinește cerințele de fonduri proprii relevante prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402, cerința de fonduri proprii suplimentare relevantă menționată la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă și, după caz, cerința amortizorului combinat sau cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 104 c | Cooperarea cu autoritățile de rezoluție Autoritățile competente notifică autorităților de rezoluție relevante cerința de fonduri proprii suplimentare impusă instituțiilor în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) și eventualele orientări privind fondurile proprii suplimentare comunicate instituțiilor în conformitate cu articolul 104b alineatul (3). | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|--|--------------|---|------------|--|
| Art. 105 | Cerințe specifice privind lichiditățile | | | | |
| Pro p.1 | În scopul determinării nivelului adecvat al cerințelor de lichiditate pe baza analizei și a evaluării efectuate în conformitate cu secțiunea III, autoritățile competente stabilesc dacă, pentru acoperirea riscurilor de lichiditate la care o instituție este sau ar putea fi expusă, este necesară impunerea unei cerințe specifice privind lichiditățile, luând în considerare următoarele elemente: | Art. 139 (6) | (6) În scopul determinării nivelului corespunzător al cerințelor de lichiditate pe baza verificării și evaluării realizate conform prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a Moldovei evaluează dacă impunerea vreunei cerințe specifice de lichiditate este necesară pentru a acoperi riscurile de lichiditate la care banca este sau ar putea fi expusă, luând în considerare următoarele: | Compatibil | |
| Lit. a | modelul de afaceri specific al instituției; | a) | a) modelul de afaceri al acesteia; | Compatibil | |
| Lit. b | măsurile, procedurile și mecanismele instituției, menționate în secțiunea II și în special la articolul 86; | b) | b) cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele acesteia și în special aferente riscului de lichiditate; | Compatibil | |
| Lit. c | rezultatul analizei și al evaluării efectuate în conformitate cu articolul 97; | c) | c) rezultatul verificării și evaluării realizate potrivit art. 100; | Compatibil | |
| Pro p.2 | În mod special, fără a aduce atingere articolului 67, autoritățile competente ar trebui să analizeze necesitatea aplicării unor sancțiuni administrative sau a altor măsuri administrative, inclusiv a unor taxe prudențiale, al căror nivel este corelat în general cu diferența dintre poziția lichidității curente a unei instituții și eventualele cerințe în materie de lichiditate și finanțare stabilă definite la nivel național sau la nivelul Uniunii. | Art. 139 (7) | (7) În mod special, fără a aduce atingere art. 140 și 141 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei analizează necesitatea aplicării unor sancțiuni sau a altor măsuri sancționatoare, inclusiv a unor cerințe prudențiale, al căror nivel este corelat în general cu diferența dintre poziția lichidității curente a unei bănci și oricare cerințe de lichiditate și finanțare stabilă definite la nivelul Republicii Moldova. | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|----------------------|---|------------|--|
| Art. 106 | Cerințe specifice de publicare | | Articolul 94. Cerințe specifice de publicare | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre abilează autoritățile competente să ceară instituțiilor: | Art. 94 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei poate impune unei bănci : | Compatibil | |
| Lit. a | să publice informațiile menționate în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 de mai multe ori pe an și să stabilească termene pentru publicare; | Art. 94 (1) a) | a) publicarea informațiilor menționate la art. 91 alin. (1) cu o frecvență mai ridicată decât cea anuală, și stabilirea termenelor de publicare; | Compatibil | |
| | | art. 91 (1) | În scopul asigurării disciplinei și transparenței pieței, băncile trebuie să facă publice informații referitoare, cel puțin la, cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințe de capital, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politici interne, inclusiv politica de remunerare, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. | Compatibil | |
| | | art. 92 (2) | (2) Băncile evaluează publicarea cu o frecvență mai mare prin luarea în considerare a criteriilor relevante ale activității desfășurate prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. | Compatibil | |
| Lit. b | să utilizeze mijloace de informare și locuri de publicare specifice, altele decât situațiile financiare; | Art. 94 (1) b) | b) utilizarea unor modalități și forme de publicare specifice, altele decât situațiile financiare. | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|----------------|--|-----------------------|--|
| | | Art. 93 (1) | (1) Băncile pot stabili mediile de publicare, locația și mijloacele de verificare adecvate pentru a respecta efectiv cerințele de publicare prevăzute în prezenta lege. În măsura în care este posibil, băncile trebuie să asigure utilizarea acelorași mijloace sau a aceleiași locații pentru publicarea tuturor datelor și informațiilor. | Compatibil | |
| Par a.2 | Statele membre abilitază autoritățile competente să ceară întreprinderilor-mamă să publice anual, fie integral, fie prin trimiteri la informații echivalente, o descriere a structurii juridice, precum și a guvernantei și a structurii organizatorice a grupului de instituții, în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2). | Art. 94 (2) | (2) Banca Națională a Moldovei poate impune întreprinderilor-mamă să publice anual, fie integral, fie prin trimiteri la informații echivalente, o descriere a structurii juridice, precum și de guvernanță și organizatorice a grupului de bănci și/sau a societăți de investiții, incluzând informații privind entitățile între care există legături strânse, precum și în ceea ce privește cadrul de administrare a activității. | Compatibil | |
| Art. 107 | Consecvența analizelor prudentiale, a evaluărilor și a măsurilor de supraveghere | | | | |
| Par a.1 pro p.1 | Autoritățile competente informează ABE în legătură cu: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | funcționarea procesului de analiză și evaluare menționat la articolul 97; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | metodologia utilizată pentru luarea deciziilor menționate la articolele 98, 100, | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | 101, 102, 104 și 105 privind procesul menționat la litera (a). | | | | |
| Par a.1 pro p.2 | ABE evaluează informațiile puse la dispoziție de autoritățile competente în scopul dezvoltării coerenței procesului de analiză prudențială și de evaluare. ABE poate solicita informații suplimentare autorităților competente, în vederea finalizării evaluării sale în mod proporțional, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 privind ABE. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.1 | ABE prezintă anual Parlamentului European și Consiliului un raport cu privire la gradul de convergență al aplicării prezentului capitol între statele membre. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.2 | Pentru a crește gradul de convergență, ABE efectuează evaluări inter pares în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | ABE emite orientări adresate autorităților competente în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a detalia într-un mod adecvat mărimea, structura și organizarea internă a instituțiilor, precum și naturii, obiectului și complexității activităților lor, procedura și metodologia comune pentru procesul de analiză prudențială și evaluare menționat la alineatul (1) de la prezentul articol și la articolul 97 și pentru evaluarea organizării | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|----------------------|
| | și tratării riscurilor menționate la articolele 76-87, în special în ceea ce privește riscul de concentrare, în conformitate cu articolul 81. | | | | |
| | Secțiunea V Nivelul de aplicare | | | | |
| Art. 108 | Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern | | | | |
| Par a.1 Pro p.1 | Autoritățile competente cer fiecărei instituții care nu este nici filială în statul membru în care este autorizată și supravegheată, nici întreprindere-mamă, și oricărei instituții neincluse în consolidare conform articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 să îndeplinească în mod individual obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 Pro p.2 | Autoritățile competente pot excepta o instituție de credit de la cerințele prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE neaplicabile | Opțiune neexercitată |
| Par a.1 Pro p.3 | În cazul în care autoritățile competente renunță la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pe o bază consolidată, prevăzută la articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele articolului 73 din prezenta directivă se aplică pe bază individuală. | | | Norme UE neaplicabile | Opțiune neexercitată |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Autoritățile competente solicită instituțiilor-mamă dintr-un stat membru, în măsura și în modul indicate la partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunile 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să respecte obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă pe o bază consolidată. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | Autoritățile competente cer instituțiilor-filială să aplice cerințele stabilite la articolul 73 pe o bază subconsolidată în cazul în care respectivele instituții sau întreprinderea-mamă, dacă este vorba de o societate financiară holding sau de o societate financiară holding mixtă, are ca filială într-o țară terță o instituție sau o instituție financiară ori o societate de administrare a activelor, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2002/87/CE, sau deține o participație la o astfel de întreprindere. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 109 | Dispozitivele, procedurile și mecanismele instituțiilor | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente cer instituțiilor să respecte obligațiile prevăzute la secțiunea II din prezentul capitol pe o bază individuală, cu excepția cazului în care autoritățile competente recurg la derogarea prevăzută la articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------------|--|---------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| <p>Par a.2</p> | <p>Autoritățile competente impun întreprinderilor-mamă și filialelor care fac obiectul prezentei directive să îndeplinească obligațiile prevăzute în secțiunea II din prezentul capitol pe o bază consolidată sau subconsolidată, pentru a asigura că procesele, mecanismele și cadrul de administrare prevăzute în secțiunea II din prezentul capitol sunt coerente și bine integrate, și pentru a putea produce datele și informațiile relevante în scopul supravegherii.</p> <p>În special, acestea se asigură că întreprinderile-mamă și filialele care fac obiectul prezentei directive pun în aplicare cadrul de administrare, procesele și mecanismele respective în cadrul filialelor lor care nu fac obiectul prezentei directive, inclusiv în cadrul celor stabilite în centre off-shore. Cadrul de administrare, procesele și mecanismele respective sunt coerente și bine integrate și filialele respective sunt, de asemenea, în măsură să producă datele și informațiile relevante în scopul supravegherii. Filialele care nu fac ca atare obiectul prezentei directive respectă cerințele specifice sectorului lor pe bază individuală.</p> | <p>Art. 59 (2)</p> <p>Art. 59 (3)</p> | <p>(2) Banca Națională a Moldovei solicită întreprinderilor-mamă și filialelor care sunt bănci și fac obiectul prezentei legi, să îndeplinească obligațiile aferente cadrului de administrare a activității și politica de remunerare pe bază consolidată, pentru a se asigura că procesele, mecanismele și cadrul de administrare a activității acestora prevăzute la art. 38 și 39 și în actele normative emise în aplicarea prezentei legi sunt consecvente și bine integrate la nivel de grup, precum și că se pot obține orice date sau informații relevante pentru supraveghere.</p> <p>(3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei se asigură că întreprinderile-mamă și filialele lor care sunt bănci pun în aplicare aceste procese, mecanisme și cadrul de administrare a activității în cadrul filialelor lor care nu fac obiectul prezentei legi. Respectiv procese, mecanisme și cadrul de administrare a activității sunt consecvente și bine integrate și filialele respective sunt, de asemenea, în măsură să prezinte orice date și informații relevante în scopul supravegherii.</p> | <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> | |
|----------------|--|---------------------------------------|--|-------------------------------------|--|

| | | | | | |
|-------------|---|-------------------|--|----------------------|--|
| Par a.3 | Obligațiile care decurg din secțiunea II a prezentului capitol privind filialele care nu fac ca atare obiectul prezentei directive nu se aplică în cazul în care -instituția-mamă din UE poate demonstra autorităților competente că aplicarea secțiunii II contravine legislației țării terțe în care este stabilită filiala. | Art. 59 (4) | (4) Obligațiile care decurg din art. 38 și 39 privind filialele care nu fac ele însele obiectul prezentei legi și sunt situate într-un alt stat nu se aplică în cazul în care banca-mamă, persoană juridică din Republica Moldova, poate demonstra Băncii Naționale a Moldovei că aplicarea cerințelor de la alin. (3) este ilegală conform legislației statului în care este stabilită filiala. | Compatibil | |
| Par a. 4 | (4) Cerințele privind remunerarea prevăzute la articolele 92, 94 și 95 nu se aplică pe bază consolidată niciunea dintre următoarele categorii: (a) filiale stabilite în Uniune, atunci când acestea fac obiectul unor cerințe specifice privind remunerarea în conformitate cu alte acte juridice ale Uniunii; (b) filiale stabilite într-o țară terță, atunci când acestea ar face obiectul unor cerințe specifice privind remunerarea în conformitate cu alte acte juridice ale Uniunii dacă ar fi stabilite în Uniune. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a. 5 | (5) Prin derogare de la alineatul (4) din prezentul articol și pentru a se evita eludarea normelor prevăzute la articolele 92, 94 și 95, statele membre se asigură că cerințele prevăzute la articolele 92, 94 și 95 se aplică membrilor personalului filialelor care nu fac obiectul prezentei directive pe bază individuală în cazul în care: | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|----------|--|-------------|--|----------------------|--|
| | <p>(a) filiala este fie o societate de administrare a activelor, fie o întreprindere care prestează serviciile și activitățile de investiții enumerate la punctele 2, 3, 4, 6 și 7 din secțiunea A a anexei I la Directiva 2014/65/UE; și</p> <p>(b) respectivii membri ai personalului au fost autorizați să desfășoare activități profesionale care au un impact semnificativ direct asupra profilului de risc sau asupra activității instituțiilor din cadrul grupului.</p> | | | | |
| Par a. 6 | (6) În pofida alineatelor (4) și (5) din prezentul articol, statele membre pot aplica articolele 92, 94 și 95 pe bază consolidată unei sfere mai largi de filiale și personalului acestora. | | | Norme UE netranspuse | |
| Art. 110 | Analiza și evaluarea și măsurile de supraveghere | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente aplică procesul de analiză și evaluare menționat în secțiunea III din prezentul capitol și măsurile de supraveghere menționate în secțiunea IV din prezentul capitol, în conformitate cu nivelul de aplicare a cerințelor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 stabilit în partea întâi titlul II din regulamentul în cauză. | Art. 99 (2) | (2) În sensul alin.(1), dispozițiile prezentului capitol și cele cuprinse în Titlul V, Capitolul V referitoare la competența Băncii Naționale a Moldovei de a dispune băncii măsuri de supraveghere, se aplică, în mod corespunzător, potrivit nivelului de aplicare a cerințelor prudențiale prevăzut la art. 59. | Compatibil | |
| | CAPITOLUL 3 Supravegherea pe bază consolidată | | | | |

| | | | | | |
|---------------------|--|-----------------|--|----------------------|--|
| | Secțiunea I | | | | |
| | Principii pentru efectuarea supravegherii pe bază consolidată | | | | |
| Art. 111 | Stabilirea supraveghetorului consolidant | | Articolul 109. Autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a băncilor | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p. 1 | În cazul în care o întreprindere-mamă este o instituție de credit -mamă dintr-un stat membru sau o instituție de credit-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către autoritatea competentă care supraveghează instituția de credit-mamă respectivă în statul membru sau instituția de credit-mamă respectivă din UE pe bază individuală. | Art. 109 (1) a) | (1) Supravegherea pe bază consolidată a unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, este exercitată de Banca Națională a Moldovei în următoarele situații: a) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei este banca – mamă la nivelul Republicii Moldova, care, în sensul prezentului capitol, are ca filială o bancă / societate de investiții sau o societate financiară non-bancară sau atunci când o astfel de bancă / societate de investiții sau societate financiară non-bancară este o entitate asociată băncii-mamă și care nu este la rândul său o filială a unei alte bănci / societăți de investiții licențiate în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în Republica Moldova; | Compatibil | |
| Par a 1 pro p. 2 | În cazul în care o întreprindere-mamă este o firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru sau o firmă de investiții-mamă din UE și niciuna dintre filialele acesteia nu este o instituție de credit, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către autoritatea competentă | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--|-----------------------|--|
| | care supraveghează respectiva firmă de investiții-mamă din statul membru sau respectiva firmă de investiții-mamă din UE pe bază individuală. | | | | |
| Par a 1 Pro p. 3 | În cazul în care o întreprindere-mamă este o firmă de investiții-mamă dintr-un stat membru sau o firmă de investiții-mamă din UE și cel puțin una dintre filialele acesteia este o instituție de credit, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către autoritatea competentă a instituției de credit sau, în cazul în care există mai multe instituții de credit, de către autoritatea competentă a instituției de credit cu cel mai mare total al bilanțului. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | În cazul în care instituția de credit sau firma de investiții are ca întreprindere-mamă o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din UE sau o societate financiară holding mixtă-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către autoritatea competentă care supraveghează instituția de credit sau firma de investiții pe bază individuală.. | Art. 109 (1) b) | b) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei are ca întreprindere-mamă înființată în Republica Moldova sau în alte state o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă fără ca întreprinderea-mamă să mai aibă filiale în Republica Moldova sau în cazul în care are astfel de filiale-bănci în Republica Moldova, totalul activului bilanțier ale acestora este inferior activului bilanțier al băncii respective. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | Dacă două sau mai multe instituții de credit sau firme de investiții autorizate în Uniune au ca instituție-mamă aceeași societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, aceeași societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|
| | <p>stat membru, aceeași societate financiară holding-mamă din UE sau aceeași societate financiară holding mixtă-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către:</p> <p>(a) autoritatea competentă a instituției de credit în cazul în care există o instituție de credit în cadrul grupului;</p> <p>(b) autoritatea competentă a instituției de credit cu cel mai mare total al bilanțului, în cazul în care există mai multe instituții de credit în cadrul grupului; sau</p> <p>(c) autoritatea competentă a firmei de investiții cu cel mai mare total al bilanțului, în cazul în care grupul nu include nicio instituție de credit.</p> | | | |
| Par a.4 | <p>(4) În cazul în care consolidarea este impusă în temeiul articolului 18 alineatul (3) sau (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, supravegherea pe bază consolidată se exercită de către autoritatea competentă a instituției de credit cu cel mai mare total al bilanțului sau, în cazul în care grupul nu cuprinde nicio instituție de credit, de către autoritatea competentă a firmei de investiții cu cel mai mare total al bilanțului.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.5 | <p>Prin derogare de la alineatul (1) al treilea paragraf, alineatul (3) litera (b) și alineatul (4), în cazul în care o autoritate competentă supraveghează pe bază</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | |
|----------|---|--|-----------------------|--|
| | <p>individuală mai multe instituții de credit din cadrul unui grup, supraveghetorul consolidant este autoritatea competentă care supraveghează pe bază individuală una sau mai multe instituții de credit din cadrul grupului, în cazul în care suma totalurilor bilanțurilor instituțiilor de credit supravegheate respective este mai mare decât cea corespunzătoare instituțiilor de credit supravegheate pe bază individuală de orice altă autoritate competentă.</p> <p>Prin derogare de la alineatul (3) litera (c), în cazul în care o autoritate competentă supraveghează pe bază individuală mai mult de o firmă de investiții din cadrul unui grup, supraveghetorul consolidant este autoritatea competentă care supraveghează pe bază individuală una sau mai multe firme de investiții din cadrul grupului cu cel mai mare total al bilanțului cumulat.</p> | | | |
| Par a. 6 | <p>(6) În cazuri speciale, autoritățile competente pot, de comun acord, să renunțe la aplicarea criteriilor menționate la alineatele (1), (3) și (4) și să desemneze o altă autoritate competentă pentru a exercita supravegherea pe bază consolidată în cazul în care aplicarea acestora ar fi inadecvată, având în vedere instituțiile de credit sau firmele de investiții vizate și importanța relativă a activităților lor din statele membre</p> | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|----------|--|--|--|
| | relevante sau necesitatea de a asigura continuitatea supravegherii pe bază consolidată de către aceeași autoritate competentă. În astfel de cazuri, instituției-mamă din UE, societății financiare holding-mamă din UE, societății financiare holding mixte-mamă din UE sau instituției de credit sau firmei de investiții cu cel mai mare total al bilanțului, după caz, i se va acorda ocazia de a-și exprima opinia înainte de luarea deciziei de către autoritățile competente. | | | | |
| Par a.7 | Autoritățile competente adresează fără întârziere o notificare Comisiei și ABE cu privire la orice acord care intră sub incidența alineatului (6). | | | Norme UE neaplicabile Norme UE neaplicabile | |
| Art. 112 | Coordonarea activităților de supraveghere de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată | | Articolul 110. Coordonarea activităților de supraveghere | Compatibil | |
| Par a.1 | Pe lângă obligațiile care îi revin în conformitate cu prezenta directive și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată îndeplinește următoarele atribuții: | Art. 110 | Pe lângă obligațiile care îi revin Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prezenta lege, aceasta în calitate de supraveghetor consolidant îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare: | Compatibil | |
| Lit. a | coordonarea colectării și difuzării de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență; | a) | a) coordonează colectarea și difuzarea de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și cele de urgență; | Compatibil | |
| Lit. b | planificarea și coordonarea activităților de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv în ceea ce privește activitățile | b) | b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv în ceea ce privește activitățile menționate la | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|----|--|-----------------------|--|
| | menționate la titlul VII capitolul 3, în cooperare cu autoritățile competente implicate; | | prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate; | | |
| Lit. c | planificarea și coordonarea activităților de supraveghere, în cooperare cu autoritățile competente implicate și, dacă este necesar, cu băncile centrale din cadrul SEBC, pentru pregătirea pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul instituțiilor sau de pe piețele financiare, utilizând, acolo unde este posibil, căile de comunicare existente pentru a facilita gestionarea crizelor. | c) | c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, pentru pregătirea pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul băncilor și/sau societăților de investiții sau de pe piețele financiare, utilizând, acolo unde este posibil, căile de comunicare existente pentru a facilita gestionarea crizelor. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.1 | În cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată nu îndeplinește atribuțiile menționate la alineatul (1) sau în cazul în care autoritățile competente nu cooperează cu autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată într-o măsură corespunzătoare în realizarea sarcinilor menționate la alineatul (1), oricare dintre autoritățile competente în cauză poate sesiza ABE și să îi solicite asistența, în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.2 | ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în cazul unui dezacord în legătură cu coordonarea activităților de supraveghere desfășurate în temeiul prezentului articol, în conformitate cu | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|-----------------|--|-----------------------|--|
| | articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat. | | | | |
| Par a.3 | Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere menționate la alineatul (1) litera (c) de la prezentul articol includ măsurile excepționale prevăzute la articolul 117 alineatul (1) litera (d) și articolul 117 alineatul (4) litera (b), pregătirea evaluărilor comune, punerea în aplicare a planurilor de urgență și comunicările adresate publicului. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 113 | Decizii comune cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții | | | | |
| Par a.1 | Supraveghetorul consolidant și autoritățile competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau a unei societăți financiare holding -mamă din UE ori a unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună: | Art. 111 (6) | (6) În cadrul acordurilor de colaborare în domeniul supravegherii pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei va depune toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună cu autoritatea competentă implicată: | Compatibil | |
| Lit. a | cu privire la aplicarea articolelor 73 și 97 pentru a stabili caracterul adecvat al nivelului consolidat al fondurilor proprii deținute de grupul de instituții în ceea ce privește situația sa financiară și profilul său de risc și cu privire la nivelul fondurilor proprii impus pentru aplicarea articolului 104 alineatul (1) litera (a) fiecărei entități din cadrul grupului de instituții, precum și pe bază consolidată; | Art. 111 (6) a) | a) cu privire la aplicarea art. 79 și 100 din prezenta lege pentru stabilirea caracterului adecvat al nivelului consolidat al fondurilor proprii deținute la nivelul grupului în ceea ce privește situația financiară și profilul său de risc și al nivelului necesar de fonduri proprii pentru aplicarea art. 139 alin. (3) lit. a) în cazul fiecărei entități din cadrul grupului pe bază consolidată; | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|--|-----------------|---|-----------------------|--|
| Lit. b | cu privire la măsurile de abordare a oricărei probleme și constatări semnificative legate de supravegherea lichidității, inclusiv legate de caracterul adecvat al organizării și al tratării riscurilor, astfel cum se prevede la articolul 86, și legate de necesitatea impunerii unor cerințe privind lichiditățile specifice instituției în conformitate cu articolul 105 ; | Art. 111 (6) b) | b) cu privire la măsurile menite să răspundă oricăror probleme și constatări semnificative legate de supravegherea lichidității, inclusiv în ceea ce privește caracterul adecvat al organizării și al tratării riscului de lichiditate, astfel cum se prevede la art. 38, și cu privire la necesitatea unor cerințe privind lichiditățile specifice băncii în conformitate cu art. 139 alin. (6) – (7) din prezenta lege. | Compatibil | |
| Lit. c | (c) cu privire la orice orientări privind fondurile proprii suplimentare menționate la articolul 104b alineatul (3). | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Sub para .1 | Deciziile comune menționate la alineatul (1) iau: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | (a) în sensul prezentului articol alineatul (1) litera (a), în termen de patru luni de la data la care supraveghetorul consolidant transmite celorlalte autorități competente relevante un raport ce conține evaluarea riscurilor afrente grupului de instituții efectuată în conformitate cu articolul 104a. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | (b) în sensul prezentului articol alineatul (1) litera (b), în termen de patru luni de la data la care supraveghetorul consolidant transmite un raport ce conține evaluarea profilului riscului de lichiditate al | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | grupului de instituții, efectuată în conformitate cu articolele 86 și 105; | | | | |
| Lit. c | (c) în sensul prezentului articol alineatul (1) litera (c), în termen de patru luni de la data la care supraveghetorul consolidant transmite un raport ce conține evaluarea riscurilor aferente grupului de instituții efectuată în conformitate cu articolul 104b. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Sub para .2 | Deciziile comune menționate la alineatul (1) din prezentul articol țin seama în mod corespunzător și de evaluarea riscurilor aferente filialelor, efectuată de autoritățile competente relevante, în conformitate cu articolele 73, 97, 104a și 104b. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Sub para .3 | Deciziile comune menționate la literele (a) și (b) din alineatul (1) se includ în documente care cuprind motivația completă a deciziilor respective, iar supraveghetorul consolidant transmite aceste documente instituției-mamă din UE. În caz de dezacord, supraveghetorul consolidant, la solicitarea oricăreia dintre celelalte autorități competente în cauză, consultă ABE. Supraveghetorul consolidant poate consulta ABE din proprie inițiativă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenele menționate la alineatul (2) din prezentul | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Pro p.1 | <p>articol, supravegheitorul consolidant , ia o decizie pe bază consolidată cu privire la aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolelor 104b și 105 din prezenta directivă, după luarea în considerare în mod corespunzător a evaluării riscurilor aferente filialelor efectuate de autoritățile competente relevante.</p> <p>În cazul în care, la încheierea termenelor menționate la alineatul (2) din prezentul articol, oricare dintre autoritățile competente în cauză a sesizat ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supravegheitorul consolidant își amână decizia și așteaptă decizia pe care o poate lua ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat anterior, adoptându-și apoi decizia, în conformitate cu decizia ABE.</p> <p>Termenele menționate la alineatul (2) din prezentul articol se consideră termene de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE își ia decizia în termen de o lună de la primirea sesizării de către ABE. Abe nu poate fi sesizată după expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a luat o decizie comună.</p> | | | | |
| Par a.3 | Decizia privind aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolelor 104b și 105 din prezenta directivă se ia de respectivele | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Pro p.2 | <p>autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE pe bază individuală sau subconsolidată, după luarea în considerare în mod corespunzător a opiniilor și rezervelor exprimate de supraveghetorul consolidant/ În cazul în care, la încheierea oricăreia dintre termenele menționate la alineatul (2) din prezentul articol, oricare dintre autoritățile competente în cauză a sesizat ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente își amână decizia și așteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat anterior, adoptându-și apoi decizia în conformitate cu decizia ABE. Termenele menționate la alineatul (2) din prezentul articol se consideră termene de conciliere în sensul regulamentului respectiv. ABE își ia decizia în termen de o lună de la primirea sesizării de către ABE. ABE nu poate fi sesizată după expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a luat o decizie comună.</p> | | | | |
| Par a.3 | <p>Deciziile se includ într-un document care cuprinde motivația completă și țin seama de evaluarea riscurilor și de opiniile și rezervele celorlalte autorități competente,</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Pro p.3 | exprimate în termenele menționate la alineatul (2). Documentul se transmite de către supraveghetorul consolidant tuturor autorităților competente în cauză și instituției-mamă din UE. | | | | |
| Par a.3 Pro p.4 | În cazul consultării ABE, toate autoritățile competente țin seama de avizul acesteia și explică orice abatere semnificativă de la avizul respectiv. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 Pro p.1 | Deciziile comune menționate la alineatul (1) și deciziile luate de autoritățile competente în absența unei decizii comune menționate la alineatul (3) sunt recunoscute ca fiind determinante și sunt aplicate de către autoritățile competente în statele membre în cauză. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 Pro p.2 | Deciziile comune menționate la alineatul (1) din prezentul articol și orice decizie luată în absența unei decizii comune, în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol se actualizează în fiecare an sau, în circumstanțe excepționale, atunci când o autoritate competentă responsabilă cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE transmite o cerere scrisă și complet motivată supraveghetorului consolidant, în vederea actualizării deciziei privind aplicarea articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolelor 104b și 105. În aceste circumstanțe | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | <p>excepționale, actualizarea poate fi tratată pe bază bilaterală, între supraveghetorul consolidant și autoritatea competentă care formulează cererea.</p> | | | | |
| Par a.5 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în vederea asigurării unor condiții uniforme de aplicare procesului decizional comun menționat în prezentul articol, în ceea ce privește aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolelor 104b și 105, pentru a facilita luarea deciziilor comune.</p> <p>ABE transmite Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 1 iulie 2014.</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 114 | <p>Cerințe de informare în situații de urgență</p> | | | | |
| Par a.1 Pro p.1 | <p>În cazul în care survine o situație de urgență, inclusiv o situație prezentată la articolul 18 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau o situație în care se manifestă evoluții negative ale piețelor, care ar putea pune în pericol lichiditatea pieței și stabilitatea sistemului financiar din oricare dintre statele membre în care</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|-----------------|---|--|--|-----------------------|
| | <p>au fost autorizate entități ale unui grup sau în care s-au înființat sucursale semnificative în conformitate cu articolul 51, supraveghetorul consolidant avertizează cât mai curând posibil, cu respectarea Titlului VII capitolul 1 secțiunea 2 din prezenta directivă și, după caz, a Titlului IV Capitolul 1 secțiunea 2 din Directiva (UE) 2019/2034, ABE și autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și articolul 59 și comunică toate informațiile esențiale pentru îndeplinirea atribuțiilor acestora. Obligațiile respective se aplică tuturor autorităților competente.</p> | | | |
| Par a.1 Pro p.2 | <p>În cazul în care o bancă centrală din SEBC constată prezența unei situații descrise la prima teză, aceasta avertizează cât mai curând posibil autoritățile competente menționate la articolul 112, precum și ABE.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.1 Pro p.3 | <p>Atunci când acest lucru este posibil, autoritatea competentă și autoritatea menționată la articolul 58 alineatul (4) utilizează căile de comunicare existente.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.2 | <p>În cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată are nevoie de informații deja transmise unei alte autorități competente, respectiva autoritate responsabilă cu supravegherea consolidată contactează, ori de câte ori este posibil, această autoritate pentru a evita duplicarea raportărilor către</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|--|-----------------------|--|
| | diferitele autorități care iau parte la supraveghere. | | | | |
| Art. 115 | Coordonarea și acordurile de cooperare | | Articolul 111. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii pe bază consolidată | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | Pentru a facilita și institui o supraveghere eficace, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată și celelalte autorități competente încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare. | Art. 111 (1) | (1) Pentru a facilita și institui o supraveghere eficace pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri scrise de colaborare cu autoritățile competente din alte state, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din Capitolul III, Titlul V. | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.2 | În cadrul acestor acorduri, se pot încredința atribuții suplimentare autorității responsabile cu supravegherea consolidată și se pot specifica proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente. | Art. 111 (2) | (2) În cadrul acestor acorduri, vor fi repartizate competențele de supraveghere pe bază consolidată între autoritățile competente implicate, se pot încredința atribuții suplimentare supraveghetorului consolidant și se vor specifica proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente în situații obișnuite și în cele de urgență. | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritățile competente responsabile cu autorizarea filialei unei întreprinderi-mamă care este o instituție își pot delega responsabilitatea de supraveghere, prin acord bilateral și în conformitate cu articolul 28 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autorităților competente care au autorizat și care supraveghează întreprinderea-mamă, astfel încât acestea să își asume responsabilitatea de supraveghere a filialei în conformitate cu prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| | | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| | <p>ABE este informată cu privire la existența și conținutul unor astfel de acorduri.</p> <p>Comisia transmite aceste informații autorităților competente din alte state membre și Comitetului bancar european.</p> | | | | |
| Par a. 3 | <p>(3) Atunci când supraveghetorul consolidant diferă de autoritatea competentă a statului membru în care este stabilită societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă careia i s-a acordat aprobare în conformitate cu articolul 21a, acordurile de coordonare și cooperare menționate la alineatul (1) de la prezentul articol sunt, de asemenea, încheiate cu autoritatea competentă a statului membru în care este stabilită întreprinderea-mamă.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 116 | Colegiile de supraveghere | | Articolul 112. Colegiile de supraveghetori | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p.1 | <p>Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată instituie colegii de supraveghetori pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la articolele 112 și 113 și la articolul 114 alineatul (1) și, sub rezerva cerințelor de confidențialitate de la alineatul (2) de la prezentul articol și a dreptului Uniunii, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu</p> | Art. 112 (1) | <p>(1) Banca Națională a Moldovei în calitatea de supraveghetor consolidant poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor menționate la art. 110 și 111 și sub rezerva cerințelor de confidențialitate prevăzute la alin. (2) de la prezentul articol, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu autoritățile competente relevante din alte state.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|-----------------|---|-----------------------|--|
| | autoritățile competente relevante din țări terțe. | | | | |
| Par a.1 Pro p.2 | ABE contribuie la promovarea și monitorizarea funcționării eficiente, efective și coerente a colegiilor de supraveghetori menționate în prezentul articol, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În acest sens, ABE participă în mod corespunzător și este considerată ca fiind o autoritate competentă în acest scop. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 Pro p.3 | Colegiile de supraveghetori elaborează un cadru pentru autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, pentru ABE și pentru celelalte autorități competente implicate în realizarea următoarelor sarcini: | Art. 112 (2) | (2) Colegiile de supraveghetori asigură, Băncii Naționale a Moldovei și pentru celelalte autorități competente implicate, un cadru pentru exercitarea următoarelor atribuții: | Compatibil | |
| Lit. a | schimbul de informații între acestea, precum și cu ABE, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010; | Art. 112 (2) a) | a) schimbul de informații dintre autoritățile competente implicate; | Compatibil | |
| Lit. b | convenirea distribuirii voluntare a sarcinilor și a delegării voluntare a responsabilităților atunci când este cazul; | Art. 112 (2) b) | b) convenirea asupra încredințării voluntare de atribuții și a delegării voluntare de responsabilități, dacă este cazul; | Compatibil | |
| Lit. c | stabilirea de programe de supraveghere prudențială, conform articolului 99, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup, în conformitate cu articolul 97; | Art. 112 (2) c) | c) stabilirea de programe de supraveghere prudențială, conform art. 106, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup, în conformitate cu art. 100; | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------|--|-----------------|--|-----------------------|--|
| Lit. d | sporirea eficienței supravegherii prin eliminarea dublării inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește cererile de informații prevăzute la articolul 114 și la articolul 117 alineatul (3); | Art. 112 (2) d) | d) creșterea eficienței supravegherii prin eliminarea suprapunerii inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește solicitările de informații conform art. 113 alin. (4) și în situații de urgență; | Compatibil | |
| Lit. e | aplicarea consecventă a cerințelor prudențiale în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 pentru toate entitățile din cadrul unui grup de instituții, fără a aduce atingere opțiunilor și drepturilor prevăzute în dreptul Uniunii; | Art. 112 (2) e) | e) aplicarea uniformă a cerințelor prudențiale pe bază consolidată pentru toate entitățile din cadrul unui grup, fără a aduce atingere drepturilor prevăzute prin legislația respectivă din statele implicate; | Compatibil | |
| Lit. f | aplicarea articolului 112 alineatul (1) litera (c), ținând seama de activitățile pe care alte foruri le-ar putea desfășura în acest domeniu. | Art. 112 (2) f) | f) aplicarea art. 110 lit. c), cu luare în considerare a rezultatelor lucrărilor altor forumuri ce ar putea fi stabilite în acest domeniu; | Compatibil | |
| Par a. 1a | (1a) Pentru a facilita sarcinile menționate la articolul 112 alineatul (1), la articolul 114 alineatul (1) și la articolul 115 alineatul (1) din prezenta directivă, supraveghetorul consolidant instituie, de asemenea, colegii de supraveghetori atunci când toate filialele transfrontaliere ale unei instituții-mamă din UE, ale unei societăți financiare holding-mamă din UE ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE își au sediul central în țări terțe, cu condiția ca autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente cu cerințele prevăzute în capitolul I secțiunea II din prezenta | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|---|---|-----------------------|--|
| | directivă și, după caz, la articolele 76 și 81 din Directiva 2014/65/UE. | | | | |
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente care participă la activitatea colegiilor de supraveghetori și ABE cooperează îndeaproape. Cerințele de confidențialitate prevăzute în Titlul VII capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă și, după caz, în Titlul IV Capitolul 1 secțiunea 2 din Directiva (UE) 2019/2034 nu împiedică autoritățile competente să schimbe informații confidențiale în cadrul colegiilor de supraveghetori.</p> <p>Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.</p> | <p>Art. 112 (3)</p> <p>Art. 112 (4)</p> | <p>(3) În cadrul colegiilor de supraveghetori, Banca Națională a Moldovei colaborează în mod strâns cu celelalte autorități competente participante. Cerințele referitoare la păstrarea secretului profesional nu împiedică Banca Națională a Moldovei să schimbe informații cu celelalte autorități competente în cadrul colegiilor de supraveghetori.</p> <p>(4) Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduc atingere drepturilor și atribuțiilor Băncii Naționale a Moldovei în domeniul supravegherii prudențiale, prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia.</p> | Compatibil | |
| Par a.3 | Înființarea și funcționarea colegiilor se bazează pe acordurile scrise menționate la articolul 115, stabilite în urma consultării cu autoritățile competente în cauză, de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată. | Art. 112 (5) | Colegiile de supraveghetori se înființează și funcționează în baza acordurilor scrise prevăzute la art. 111 alin. (1)-(2), stabilite în urma consultării autorităților competente implicate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant. | Compatibil | |
| Par a.4 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------------------|---|------------------|--|-----------------------|--|
| | <p>ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 2014.</p> <p>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.</p> | | | | |
| Par a.5 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori.</p> <p>ABE înaintează proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 decembrie 2014.</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 Pro p. 1 | <p>Autoritățile competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE și autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă în care s-au înființat sucursale semnificative, astfel cum sunt descrise la articolul 51, băncile centrale din cadrul SEBC, după caz, și autoritățile de supraveghere din țări terțe,</p> | Art. 112 (6)-(7) | <p>(6) Banca Națională a Moldovei poate participa la colegii de supraveghetori în cazul în care este autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, filială a băncii sau ale unei societăți de investiții-mamă din alt stat, ale unei societăți financiare holding-mamă din alt stat ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din alt stat, sau în cazul în care băncile din alt stat au înființate pe teritoriul Republicii Moldova sucursale.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|--|--------------|--|-----------------------|--|
| | <p>dacă este cazul și sub rezerva unor cerințe de confidențialitate care sunt, în opinia tuturor autorităților competente, echivalente cu cerințele din Titlul VII capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă, și, după caz, din Titlul IV Capitolul I secțiunea 2 din Directiva (UE) 2019/2034 , pot face parte din colegiile de supraveghetori.</p> | | <p>(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta poate să invite să participe la colegii de supraveghetori, în mod corespunzător, autoritatea care supraveghează o bancă / societate de investiții, persoane juridice din Republica Moldova și din alt stat, filiale ale băncii-mamă din Republica Moldova, ale unei societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, și autoritățile competente din alte state unde sunt înființate sucursalele ale băncii din Republica Moldova, la solicitarea acestora.</p> | | |
| Par a.6 Pro p. 2 | <p>Autoritatea competentă din statul membru în care este stabilită o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă căreia i s-a acordat aprobare în conformitate cu articolul 21a poate participa în cadrul colegiului de supraveghetori relevant.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.7 | <p>Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată prezidează reuniunile colegiului și decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului. În prealabil, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, cu principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate.</p> | Art. 112 (8) | <p>(8) Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant va conduce reuniunile colegiului de supraveghetori și va decide care autorități competente participă la reuniune sau activitate a colegiului. Banca Națională a Moldovei informează în prealabil și pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unei astfel de reuniuni, cu principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile desfășurate.</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|---|---------------|--|-----------------------|--|
| | Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul acestor reuniuni și cu acțiunile întreprinse. | Art. 112 (10) | (10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează complet și în prealabil pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea reuniunilor, aspectele principale de discutat și activitățile ce urmează a fi analizate. De asemenea, Banca Națională a Moldovei informează complet și la timp pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile și acțiunile întreprinse în cadrul respectivelor reuniuni. | Compatibil | |
| Par a.8 | Decizia autorității responsabile cu supravegherea consolidată ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză astfel cum este menționat la articolul 7, și de obligațiile menționate la articolul 51 alineatul (2). | Art. 112 (9) | (9) Decizia Băncii Naționale a Moldovei luată potrivit prevederilor alin. (8) trebuie să aibă în vedere importanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități. | Compatibil | |
| Par a.9 Pro p.1 | Supraveghetrul consolidant, sub rezerva cerințelor de confidențialitate din titlul VII capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă, și, după caz, din Titlul IV capitolul 1 secțiunea 2 din Directiva (UE) 2019/2034, informează ABE cu privire la activitățile colegiului de supraveghetori, inclusiv în situații de urgență, și îi comunică acesteia toate informațiile care prezintă o relevanță deosebită în sensul convergenței în domeniul supravegherii. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.9 | În cazul unui dezacord între autoritățile competente în ceea ce privește | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--------------|--|-----------------------|--|
| Pro p.2 | funcționarea colegiilor de supraveghere, oricare din autoritățile competente vizate poate sesiza ABE și îi poate solicita asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | | |
| Par a.9 Pro p.3 | ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în cazul unui dezacord în legătură cu funcționarea colegiilor de supraveghere, în temeiul prezentului articol, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 117 | Obligații de cooperare | | Articolul 113. Obligații de cooperare | Compatibil | |
| Par a.1 pro p.1 | Autoritățile competente cooperează îndeaproape. Acestea își comunică reciproc orice informație esențială sau relevantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale celorlalte autorități competente în conformitate cu prezenta directivă și Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În acest sens, autoritățile competente transmit, la cerere, orice informație relevantă și, din proprie inițiativă, orice informație esențială. | Art. 113 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei cooperează în mod strâns cu celelalte autorități competente. În acest sens, pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată ale respectivelor autorități și ale Băncii Naționale a Moldovei sunt furnizate la cerere toate informațiile relevante potrivit acordurilor de cooperare dintre autoritățile competente, precum și din oficiu toate informațiile esențiale. | Compatibil | |
| Par a.1 pro p.2 | Autoritățile competente cooperează cu ABE în sensul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.1 pro p.3 | Autoritățile competente furnizează ABE toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin în temeiul prezentei directive, al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 pro p.4 | Informațiile menționate la primul paragraf sunt considerate esențiale în cazul în care pot avea un impact important asupra evaluării solidității financiare a unei instituții sau a unei instituții financiare dintr-un alt stat membru. | Art. 113 (2) | (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) sunt considerate esențiale dacă pot influența în mod semnificativ evaluarea stabilității financiare a unei bănci / societăți de investiții sau a unei societăți financiare dintr-un alt stat. | Compatibil | |
| Par a.1 pro p5 | În special, autoritățile responsabile cu supravegherea consolidată a instituțiilor-mamă din UE și a instituțiilor controlate de societăți financiare holding-mamă din UE sau de societăți financiare holding mixte-mamă din UE transmit autorităților competente din alte state membre, responsabile cu supravegherea filialelor întreprinderilor-mamă respective, toate informațiile relevante. Pentru stabilirea sferei informațiilor relevante, se ține seama de importanța filialelor respective în cadrul sistemului financiar al statelor membre în cauză. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 Pro p.6 | Informațiile esențiale menționate la primul paragraf includ în special următoarele elemente: | Art. 113 (3) | (3) Informațiile esențiale la care se referă alin. (2) includ, în special, următoarele elemente: | | |

| | | | | | |
|--------|--|-----------------|--|------------|--|
| Lit. a | identificarea structurii juridice a grupului, precum și a structurii de governanță, care include structura organizațională, acoperind toate entitățile reglementate, entitățile nereglementate, filialele nereglementate și sucursalele semnificative care aparțin grupului, întreprinderile-mamă, în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2), precum și autoritățile competente pentru entitățile reglementate din cadrul grupului vizat; | Art. 113 (3) a) | a) identificarea structurii juridice, de governanță și organizatorice a grupului, inclusiv a tuturor entităților între care există legături strânse, respectiv a entităților reglementate și nereglementate și a filialelor nereglementate din cadrul grupului, precum și a întreprinderilor-mamă, cu aplicarea prevederilor art. 12 alin. (6), art. 38 și 59 alin. (2)-(4), precum și a autorităților competente ale entităților reglementate din grup; | Compatibil | |
| Lit. b | procedurile de colectare de informații de la instituțiile dintr-un grup și verificarea informațiilor; | Art. 113 (3) b) | b) procedurile pentru colectarea informațiilor de la băncile / societățile de investiții din grup și pentru verificarea acestor informații; | Compatibil | |
| Lit. c | evoluțiile negative înregistrate de instituții sau de alte entități dintr-un grup, care ar putea afecta grav instituțiile; | Art. 113 (3) c) | c) evoluțiile nefavorabile în cadrul băncilor sau în cadrul altor entități din grup, care ar putea afecta în mod semnificativ băncile / societățile de investiții din cadrul grupului; | Compatibil | |
| Lit. d | sanctiunile semnificative și măsurile excepționale luate de autoritățile competente în conformitate cu prezenta directivă, inclusiv impunerea unei cerințe specifice de fonduri proprii în temeiul articolului 104 și a unei limite privind utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în temeiul articolului 312 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | Art. 113 (3) d) | d) principalele sancțiuni și măsurile excepționale luate de autoritățile competente, inclusiv cele constând în impunerea unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional. | Compatibil | |

| | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------------|---|-----------------------|--|
| Par a.2 Sub para .1 | Autoritățile competente pot sesiza ABE în oricare dintre următoarele situații: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | o autoritate competentă nu a transmis informații esențiale; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | o cerere de cooperare, în special în vederea schimbului de informații relevante, a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Sub para .2 | Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 din TFUE, ABE poate acționa în conformitate cu competențele conferite acesteia în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Sub para .3 | ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea dezvoltării unor practici de cooperare consecvente, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Autoritățile competente responsabile cu supravegherea instituțiilor controlate de o instituție-mamă din UE contactează, când situația o permite, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, în cazul în care au nevoie de informații privind punerea în aplicare a abordărilor și a | Art. 113 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, controlate de o bancă la nivelul altui stat sau o societate de investiții-mamă la nivelul Republicii Moldova sau alt stat, contactează, ori de câte ori este posibil, | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------------------|---|--------------------------|---|------------|--|
| | metodologiilor prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care ar putea fi disponibile deja la autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată. | | supraveghetorul consolidant dacă îi sunt necesare informații referitoare la implementarea abordărilor și metodologiilor prevăzute în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acestora, informații pe care respectiva autoritate le-ar putea deține deja. | | |
| Par a.4 Sub para .1 | Înainte de a lua o decizie cu privire la elementele enumerate mai jos, autoritățile competente în cauză se consultă între ele, în cazul în care decizia prezintă importanță pentru atribuțiile de supraveghere ale altor autorități competente: | Art. 113 (5) | (5) Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente: | Compatibil | |
| Lit. a | modificările structurii acționariatului, organizaționale sau de conducere a instituțiilor de credit dintr-un grup, care necesită aprobarea sau autorizarea din partea autorităților competente și | Art. 113 (5) a) | a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei; | Compatibil | |
| Lit. b | sancțiunile semnificative sau măsurile excepționale luate de autoritățile competente, inclusiv impunerea unei cerințe specifice de fonduri proprii în temeiul articolului 104 și a unei limite privind utilizarea abordărilor avansate de evaluare pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în temeiul articolului 312 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | Art. 113 (5) b) | b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele constând în impunerea, potrivit art. 139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional. | Compatibil | |

| | | | | | |
|-------------------|--|--------------|--|----------------------|--|
| Sub para .2 | În sensul literei (b), se consultă întotdeauna autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată. | Art. 113 (6) | (6) În aplicarea prevederilor alin. (5) lit. b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în toate cazurile. | Compatibil | |
| Sub para .3 | Cu toate acestea, o autoritate competentă poate decide să nu consulte alte autorități competente în situații de urgență sau în cazul în care consultarea ar putea pune în pericol eficacitatea deciziilor sale. În astfel de cazuri, autoritatea competentă respectivă informează fără întârziere celelalte autorități competente după luarea deciziei. | Art. 113 (7) | (7) Banca Națională a Moldovei poate decide să nu consulte celelalte autorități în cazuri de urgență sau dacă o astfel de consultare poate periclita eficiența deciziilor. În acest caz, Banca Națională a Moldovei informează fără întârziere asupra deciziilor luate de celelalte autorități competente. | Compatibil | |
| Par a. 5 pro p. 1 | (5) Autoritățile competente, unitățile de informații financiare și autoritățile care au îndatorirea publică de a supraveghea entitățile obligate enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849 în ceea ce privește respectarea respectivei directive cooperează strâns între ele în limita competențelor lor respective și își furnizează reciproc informații pertinente pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin în temeiul prezentei directive, al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei (UE) 2015/849, cu condiția ca această cooperare și acest schimb de informații să nu afecteze o anchetă, o investigație sau o procedură aflată în curs de desfășurare în conformitate cu dreptul penal sau administrativ al statului membru în care este situată autoritatea competentă, unitatea de informații | | | Norme UE netranspuse | |

| | | | | | |
|--------------------------------|--|-------------|--|-----------------------|--|
| | financiare sau autoritatea care are îndatorirea publică de a supraveghea entitățile obligate enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849. | | | | |
| Par a. 5 Pro p. 2 | ABE poate acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în cazul unui dezacord în legătură cu coordonarea activităților de supraveghere desfășurate în temeiul prezentului articol, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a 6 | (6) Până la 1 ianuarie 2020, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să precizeze modalitatea de cooperare și de schimb de informații între autoritățile menționate la alineatul (5) de la prezentul articol, în special în ceea ce privește grupurile transfrontaliere și în contextul identificării unor încălcări grave ale normelor de combatere a spălării banilor. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 118 | Verificarea informațiilor referitoare la entitățile din alte state membre În cazul în care, în aplicarea prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente dintr-un stat membru doresc, în cazuri specifice, să verifice informațiile cu privire la o instituție, o societate | Art. 115 | Articolul 115. Verificarea informațiilor referitoare la entitățile din alte state (1) Dacă, în aplicarea prevederilor prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a Moldovei dorește, în anumite cazuri, să verifice informațiile privitoare la o bancă, o societate de investiții, o societate financiară holding, o societate financiară holding | Compatibil | |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | <p>financiară holding, o societate financiară holding mixtă o instituție financiară, o întreprindere de servicii auxiliare, o societate holding cu activitate mixtă, o filială de tipul celor menționate la articolul 125 sau o filială de tipul celor menționate la articolul 119 alineatul (3), situată într-un alt stat membru, autoritățile respective solicită autorităților competente din celălalt stat membru să dispună efectuarea acestei verificări. Autoritățile care primesc o astfel de solicitare îi dau curs, în cadrul competențelor lor, procedând la efectuarea verificărilor respective prin propriile servicii sau permițând autorităților care au făcut solicitarea să efectueze verificarea ori permițând unui auditor sau expert să o efectueze. În cazul în care nu efectuează ea însăși verificarea, autoritatea competentă care a făcut solicitarea poate participa la efectuarea acesteia, dacă dorește.</p> | <p>(1)- (4)</p> <p>mixtă, o societate financiară non-bancară, o societate prestatoare de servicii auxiliare, o societate holding cu activitate mixtă, o filială de tipul celor prevăzute la art. 124 sau o filială de tipul celor prevăzute la art. 117 alin. (3), situate într-un alt stat, aceasta solicită autorităților competente din respectivul stat efectuarea verificării.</p> <p>(2) Verificarea prevăzută la alin. (1) poate fi efectuată fie de către autoritatea competentă din respectivul stat, fie, cu acordul acesteia, de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei poate efectua verificarea în mod direct sau prin intermediul unui auditor financiar sau expert împuternicit în acest scop.</p> <p>(3) Când verificarea nu este efectuată de Banca Națională a Moldovei însăși, aceasta poate participa la verificarea efectuată de autoritatea competentă din respectivul stat.</p> <p>(4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei primește o solicitare referitoare la verificarea, pentru aspecte determinate, a informațiilor privind entitățile prevăzute la alin. (1), situate în Republica Moldova, aceasta, în limitele competențelor ce îi revin, fie efectuează verificarea în mod direct, fie permite autorității competente solicitante sau unui auditor financiar sau expert împuternicit să efectueze verificarea. Autoritatea competentă solicitantă poate, dacă nu efectuează verificarea ea însăși, să participe la verificarea efectuată de Banca Națională a Moldovei.</p> | | |
|--|--|---|--|--|

| | | | | | |
|----------|--|------------------|--|------------|--|
| | Secțiunea II Societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă | | | | |
| Art. 119 | Includerea societăților holding în supravegherea consolidată | | Articolul 117. Includerea societăților holding în supravegherea pe bază consolidată | Compatibil | |
| Par a.1 | Sub rezerva articolului 21a, statele membre adoptă toate măsurile necesare pentru a include societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte în supravegherea consolidată. | Art. 117 (1) | (1) Societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată. | Compatibil | |
| Par a.2 | În cazul în care o filială care este o instituție nu este inclusă în supravegherea pe bază consolidată în temeiul unuia dintre cazurile prevăzute la articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente din statul membru în care este situată filiala respectivă pot solicita întreprinderii-mamă informații de natură să faciliteze supravegherea filialei respective. | Art. 117 (2)-(3) | (2) În cazul în care o bancă-filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este inclusă în aria de cuprindere a supravegherii pe bază consolidată exercitată de o autoritate competentă dintr-un alt stat, Banca Națională a Moldovei poate solicita întreprinderii-mamă informații care pot facilita supravegherea respectivei bănci. (3) În cazul în care, o bancă sau o societate de investiții filială dintr-un alt stat nu este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, banca-mamă la nivelul Republicii Moldova, societatea financiară holding-mamă la nivelul Republicii Moldova sau societatea financiară holding mixtă-mamă la nivelul Republicii Moldova, după caz, trebuie să furnizeze informații care pot facilita supravegherea respectivei bănci sau a societății de investiții filială, la solicitarea autorităților competente din acel stat. | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|---|------------|--|
| Par a.3 | Statele membre permite autorităților lor competente responsabile cu supravegherea pe bază consolidată să solicite informațiile menționate la articolul 122 filialelor unei instituții, ale unei societăți financiare holding sau ale unei societăți financiare holding mixte care nu sunt incluse în sfera supravegherii pe bază consolidată. În acest caz, se aplică procedurile de transmitere și verificare a informațiilor prevăzute la articolul respectiv. | Art. 117 (4) | (4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate solicita filialelor unei bănci, ale unei societăți financiare holding sau ale unei societăți financiare holding mixte, care nu sunt incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, informații de natura celor prevăzute la art. 120. În acest caz, se aplică procedurile pentru transmiterea și verificarea informațiilor prevăzute la art. 120. | Compatibil | |
| Art. 120 | Supravegherea societăților financiare holding mixte | | Articolul 118. Supravegherea societăților financiare holding mixte | Compatibil | |
| Par a.1 | În cazul în care o societate financiară holding mixtă face obiectul unor dispoziții echivalente atât în prezenta directivă, cât și în Directiva 2002/87/CE, în special în ceea ce privește supravegherea bazată pe riscuri, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată poate, după consultarea celorlalte autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte numai Directiva 2002/87/CE. | Art. 118 (1) | (1) În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică din Republica Moldova, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei legi, cât și prevederile similare din Legea cu privire la supravegherea suplimentară băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, Banca Națională a Moldovei, dacă este supraveghetor consolidant, poate să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile Legii cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, după consultarea celorlalte autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor societății financiare holding mixte. | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------|--|--------------------|--|-----------------------|--|
| Par a.2 | Atunci când o societate financiară holding mixtă face obiectul unor dispoziții echivalente în temeiul prezentei directive și al Directivei 2009/138/CE, în special în ceea ce privește supravegherea bazată pe riscuri, supraveghetorul consolidant poate, de comun acord cu supraveghetorul grupului din sectorul asigurărilor, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte numai dispozițiile directivei referitoare la sectorul financiar cel mai important sector financiar, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE. | Art. 118 (2) | (2) În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică din Republica Moldova, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei legi, cât și prevederile similare din Legea cu privire la asigurări, în special prevederile referitoare la supravegherea respectării cerințelor prudențiale, Banca Națională a Moldovei, dacă este supraveghetor consolidant, poate, în acord cu autoritatea de supraveghere a grupului din sectorul de asigurări, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile din prezenta lege referitoare la sectorul financiar semnificativ, identificat potrivit prevederilor art. 4 din Legea cu privire la supravegherea suplimentară a societăților de credit, asigurărilor/reasigurărilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar. | Compatibil | |
| Par a.3 | Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează ABE și AEAPO în legătură cu deciziile luate în conformitate cu alineatele (1) și (2). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | ABE, AEAPO și AEVMP, prin Comitetul comun menționat la articolul 54 din Regulamentele (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010, elaborează orientări menite să asigure convergența practicilor de supraveghere și elaborează, în termen de trei ani de la adoptarea orientărilor, un proiect de standarde tehnice de reglementare în același scop. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------|---|------------------|---|-----------------------|--|
| Sub para .1 | Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentele (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 121 | Calificarea directorilor Statele membre cer ca membrii organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte să aibă o reputație suficient de bună și cunoștințele, competențele și experiența necesară, astfel cum se prevede la articolul 91 alineatul (1), pentru a exercita aceste atribuții, având în vedere rolul specific al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte. | Art. 119 (1) | Articolul 119. Calificarea directorilor (1) ...Membrii organelui de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte trebuie să dispună de o reputație suficient de bună și de cunoștințele, competențele și experiența necesară, astfel cum este prevăzut la art. 43 pentru a exercita aceste atribuții, cu luare în considerare a rolului specific al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte. | Compatibil | |
| Art. 122 | Solicitări de informații și inspecții | | Articolul 120. Solicitări de informații și inspecții | Compatibil | |
| Par a.1 | Până la coordonarea ulterioară a metodelor de consolidare, statele membre adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor instituții este un holding cu activitate mixtă, autoritățile competente responsabile cu autorizarea și supravegherea instituțiilor respective cer, luând legătura cu respectivul holding cu activitate mixtă și cu filialele acestuia, fie direct, fie prin intermediul filialelor care | Art. 120 (1) (2) | (1) Dacă întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor bănci, persoane juridice din Republica Moldova, este societate holding cu activitate mixtă, Banca Națională a Moldovei solicită societății holding cu activitate mixtă și filialelor acesteia, inclusiv în situația în care sunt situate pe teritoriul unui alt stat, direct sau prin intermediul băncilor-filiale, orice informații care ar putea fi relevante pentru scopul supravegherii băncilor, persoane juridice din Republica | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-----------------|--|------------|--|
| | sunt instituții, furnizarea oricăror informații care ar putea fi relevante în scopul supravegherii filialelor respective. | | <p>Moldova, filiale ale societății holding cu activitate mixtă.</p> <p>(2) O societate holding cu activitate mixtă, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele acesteia, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să furnizeze informații de natura celor prevăzute la alin. (1), atât la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate responsabile cu licențierea și supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, filială a societății holding cu activitate mixtă, cât și la solicitarea autorității responsabile cu licențierea și supravegherea unei bănci dintr-un alt stat, filială a societății holding cu activitate mixtă.</p> | | |
| Par a.2 | Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că autoritățile lor competente pot efectua ele însele sau prin inspectori externi inspecții la fața locului pentru a verifica informațiile primite de la holdingurile cu activitate mixtă și de la filialele acestora. În cazul în care un holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acestuia este o întreprindere de asigurare, poate fi utilizată și procedura prevăzută la articolul 125. Dacă un holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acestuia este situată într-un alt stat membru decât cel în care se află filiala care este o instituție, verificarea la fața locului a informațiilor se face în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 118. | Art. 120 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei poate efectua inspecții, pentru a verifica informațiile furnizate de societățile holding cu activitate mixtă și filialele acestora, direct sau prin intermediul unor terțe persoane împuternicite în acest scop. Dacă societatea holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acesteia este un asigurător poate fi utilizată și procedura prevăzută la art. 123. Dacă societatea holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acesteia au sediul într-un alt stat, verificarea informațiilor se efectuează potrivit procedurii prevăzute la art. 115. | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|----------|--|------------|--|
| Art. 123 | Supravegherea | | | | |
| Par a.1 | Fără a aduce atingere părții a patra a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, statele membre adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor instituții este un holding cu activitate mixtă, autoritățile competente responsabile cu supravegherea instituțiilor respective exercită o supraveghere generală a tranzacțiilor pe care instituțiile în cauză le efectuează cu holdingul cu activitate mixtă și cu filialele sale. | Art. 121 | Fără a se aduce atingere prevederilor aferente expunerii mari din prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, dacă întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor bănci, persoane juridice din Republica Moldova, este o societate holding cu activitate mixtă, Banca Națională a Moldovei exercită o supraveghere generală a tranzacțiilor dintre respectivele bănci, pe de o parte, și societatea holding cu activitate mixtă și filialele acesteia, pe de altă parte, în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. | Compatibil | |
| Par a.2 | <p>Autoritățile competente cer instituțiilor să pună în aplicare proceduri adecvate de gestionare a riscurilor și mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri riguroase de raportare și de contabilitate, în vederea identificării, măsurării, monitorizării și controlării adecvate a tranzacțiilor efectuate cu holdingul-mamă cu activitate mixtă și cu filialele sale.</p> <p>Autoritățile competente cer instituțiilor să le comunice orice tranzacție semnificativă efectuată cu entitățile respective, cu excepția celei menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Aceste proceduri și tranzacții semnificative fac obiectul unui control din partea autorităților competente.</p> | | <p>21. Băncile, persoane juridice din Republica Moldova, filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă, trebuie să dispună de procese de administrare a riscurilor și de mecanisme de control intern adecvate, inclusiv de proceduri contabile și de raportare riguroase, pentru a identifica, măsura, monitoriza și controla în mod corespunzător tranzacțiile acestora cu societatea holding cu activitate mixtă și cu filialele acesteia.</p> <p>22. Băncile trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei despre orice tranzacție semnificativă cu entitățile prevăzute la pct.21, alta decât cea care este raportată ca expunere mare potrivit Regulamentului privind expunerile mari ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019. Informația respectivă va fi transmisă către Banca Națională a Moldovei prin canalul electronic de comunicare și va</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--------------|---|------------|--|
| | | | <p>include, cel puțin: data tranzacției, scopul detaliat / argumentarea tranzacției, date despre contraparte (denumirea, adresa), suma și valuta tranzacției.</p> <p>23. Procesele, mecanismele și procedurile prevăzute la pct.21 și tranzacțiile semnificative vor fi supuse supravegherii de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p><i>Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin HCE nr.101/2020</i></p> | | |
| Art. 124 | Schimbul de informații | | | | |
| Par a.1 | Statele se asigură că nu există niciun obstacol juridic în calea schimbului de informații relevante în vederea supravegherii, în conformitate cu articolul 110 și capitolul 3 între întreprinderile care intră sub incidența supravegherii pe bază consolidată, holdingurile cu activitate mixtă și filialele lor sau filialele de tipul celor menționate la articolul 119 alineatul (3). | Art. 122 (1) | (1) Entitățile incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, societățile holding cu activitate mixtă și filialele acestora, sau filialele prevăzute la art. 117 alin. (4) trebuie să-și comunice reciproc orice informații care ar putea fi relevante pentru scopurile supravegherii pe bază individuală și/sau pe bază consolidată. | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|----------------------------|--|------------|--|
| Par a.2 Pro p.1 | În cazul în care o întreprindere-mamă și oricare dintre filialele acesteia care sunt instituții, sunt situate în state membre diferite, autoritățile competente din fiecare stat membru fac schimb de informații relevante ce pot permite sau facilita exercitarea supravegherii pe bază consolidată. | Art. 122 (2) | (2) În cazul în care întreprinderea-mamă și oricare dintre filialele acesteia, bănci sau societăți de investiții, sunt situate în state diferite, iar cel puțin una este o bancă, persoană juridică din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei comunică, în condiții de reciprocitate, autorităților competente din celelalte state toate informațiile relevante care pot permite sau facilita exercitarea supravegherii pe bază consolidată. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.2 | În cazul în care autoritățile competente din statul membru unde se află întreprinderea-mamă nu exercită ele însele supravegherea pe bază consolidată în conformitate cu articolul 111, acestea pot fi invitate de autoritățile competente responsabile cu exercitarea supravegherii să solicite întreprinderii-mamă orice informații care ar putea fi relevante pentru supravegherea pe bază consolidată și să transmită aceste informații autorităților respective. | Art. 122 (3) | (3) În cazul în care întreprinderea-mamă are sediul pe teritoriul unui alt stat, iar Banca Națională a Moldovei exercită supravegherea pe bază consolidată, aceasta poate cere autorității competente din respectivul stat să solicite întreprinderii-mamă orice informații care ar putea fi relevante pentru scopurile supravegherii pe bază consolidată și să le transmită Băncii Naționale a Moldovei. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | Statele membre autorizează, între autoritățile lor competente, schimbul de informații menționate la alineatul (2), cu condiția ca, în cazul holdingurilor financiare, al societăților financiare holding-mixte, al instituțiilor financiare și al întreprinderilor de servicii auxiliare, colectarea sau deținerea de informații să nu implice obligația autorităților competente de a exercita un rol de | Art. 122 (4)- (5) | (4) Colectarea și deținerea de informații potrivit dispozițiilor alin. (3) nu implică în niciun fel obligația pentru Banca Națională a Moldovei de a exercita un rol de supraveghere pe bază individuală a societăților financiare holding, a societăților financiare holding mixte, a societăților financiare non-bancare sau a societăților prestatoare de servicii auxiliare. (5) Banca Națională a Moldovei comunică autorităților competente din celelalte state, în | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------------|---|--------------------|---|------------|--|
| | supraveghere individuală a instituțiilor sau întreprinderilor respective. | | condiții de reciprocitate, informațiile prevăzute la art. 120 alin. (1). | | |
| Par a.3 Pro p.2 | În mod similar, statele membre autorizează, între autoritățile lor competente, schimbul de informații menționate la articolul 122, cu condiția ca colectarea sau deținerea de informații să nu implice obligația autorităților competente de a exercita un rol de supraveghere a holdingului cu activitate mixtă și a filialelor sale care nu sunt instituții de credit, sau a filialelor menționate la articolul 119 alineatul (3). | Art. 122 (6) | (6) Colectarea și deținerea de informații potrivit alin. (5) nu implică în niciun fel obligația pentru Banca Națională a Moldovei de a exercita un rol de supraveghere pe bază individuală a societăților holding cu activitate mixtă, a filialelor acestora care nu sunt bănci sau a filialelor prevăzute la art. 117 alin. (4). | Compatibil | |
| Art. 125 | Cooperarea | | Articolul 123. Cooperarea cu autoritățile de supraveghere a societăților de asigurare și prestatorilor de servicii investiționale | Compatibil | |
| Par a.1 Pro p. 1 | În cazul în care o instituție, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau un holding cu activitate mixtă controlează una sau mai multe filiale care sunt întreprinderi de asigurare sau alte întreprinderi care prestează servicii de investiții care fac obiectul unei autorizări, autoritățile competente și autoritățile cărora li s-a încredințat misiunea publică de supraveghere a întreprinderilor de asigurare sau a celorlalte întreprinderi care prestează servicii de investiții cooperează îndeaproape. Fără a aduce atingere responsabilităților lor respective, aceste autorități își comunică toate informațiile de natură să le simplifice misiunea și să | Art. 123 (1) | (1) În cazul în care o bancă, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau o societate holding cu activitate mixtă controlează una sau mai multe filiale, care sunt societăți de asigurare sau alte entități care furnizează servicii de investiții financiare, care sunt supuse licențierii, Banca Națională a Moldovei cooperează cu Comisia Națională a Pieței Financiare, precum și cu autoritățile din alte state, responsabile cu supravegherea societăților de asigurare sau a altor entități care furnizează servicii de investiții financiare. Fără a se aduce atingere responsabilităților Băncii Naționale a Moldovei, aceasta furnizează celorlalte autorități menționate orice informație care ar facilita îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și care ar permite supravegherea activității și a | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|---|--------------|--|----------------------|--|
| | permite supravegherea activității și a situației financiare de ansamblu a întreprinderilor de care răspund. | | situației financiare generale a entităților pe care le supraveghează. | | |
| Par a.1 Pro p. 2 | În cazul în care, în temeiul articolului 111 din prezenta directivă, supraveghetorul consolidant pentru un grup cu o societate financiară holding mixtă-mamă este diferit față de coordonatorul stabilit în conformitate cu articolul 10 din Directiva 2002/87/CE, supraveghetorul consolidant și coordonatorul cooperează în scopul aplicării pe bază consolidată a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Pentru a facilita și a institui o cooperare eficace, supraveghetorul consolidant și coordonatorul încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare. | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 | Informațiile primite în cadrul supravegherii pe bază consolidată și, în special, orice schimburi de informații între autoritățile competente, prevăzute în prezenta directivă, fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1) din prezenta directivă, în cazul instituțiilor de credit, sau la articolul 15 din Directiva (UE) 2019/2034. | Art. 123 (2) | (2) Informațiile primite de Banca Națională a Moldovei în cadrul supravegherii pe bază consolidată precum și orice schimb de informații la care aceasta participă, potrivit prezentei legi, sunt supuse obligației de păstrare a secretului profesional conform dispozițiilor Capitolului III din Titlul IV. | Compatibil | |
| Par a.3 | Autoritățile competente responsabile cu supravegherea pe bază consolidată întocmesc liste cu societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte menționate la articolul 11 din | Art. 123 (3) | (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, întocmește liste cuprinzând societățile financiare holding-mamă la nivelul Republicii Moldova și | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------|--|--------------|---|------------|--|
| | Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Listele sunt comunicate autorităților competente din celelalte state membre, ABE și Comisiei. | | societățile financiare holding mixte-mamă la nivelul Republicii Moldova și le publică pe pagina sa oficială. | | |
| Art. 126 | Sancțiuni În conformitate cu capitolul 1 secțiunea IV din prezentul titlu, statele membre asigură posibilitatea de a impune sancțiuni administrative sau alte măsuri administrative menite să pună capăt încălcărilor constatate sau cauzelor acestora în cazul holdingurilor financiare, al societăților financiare holding-mixte și al holdingurilor cu activitate mixtă sau al managerilor responsabili care încalcă actele cu putere de lege și actele administrative de transpunere a prezentului capitol. | Art. 124 (1) | Articolul 124. Sancțiuni aplicabile societăților holding (1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau membrii organului de conducere ale acestora nu se conformează dispozițiilor art. 138 – 147 și ale actelor normative sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h):... | Compatibil | |
| Art. 127 | Evaluarea echivalenței supravegherii consolidate din țări terțe | | Articolul 125. Evaluarea echivalenței supravegherii pe bază consolidată din alte state | Compatibil | |
| Par a.1 pro p.1 | În cazul în care o instituție a cărei întreprindere-mamă este o instituție sau o societate financiară holding ori o societate financiară holding mixtă care are sediul central într-o țară terță nu face obiectul unei supravegheri consolidate în temeiul articolului 111, autoritățile competente evaluează dacă instituția respectivă face obiectul unei supravegheri consolidate din partea unei autorități de supraveghere dintr-o țară terță, echivalentă | Art. 125 (1) | (1) În cazul în care o bancă a cărei întreprindere-mamă este o bancă sau o societate de investiții sau o societate financiară holding ori o societate financiară holding mixtă care are sediul într-un alt stat nu face obiectul unei supravegheri pe bază consolidată în temeiul art. 113, Banca Națională a Moldovei evaluează dacă banca respectivă face obiectul unei supravegheri pe bază consolidată din partea unei autorități de supraveghere dintr-un alt stat, echivalentă supravegherii reglementate de principiile | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--------------------|---|-----------------------|--|
| | supravegherii reglementate de principiile prevăzute în prezenta directivă și cerințele din partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | prevăzute în prezenta lege și cerințele din actele normative emise în aplicarea prezentei legi. | | |
| Par a.1 pro p.2 | Evaluarea se face de autoritatea competentă care ar fi responsabilă cu supravegherea consolidată dacă s-ar aplica dispozițiile alineatului (3), la cererea întreprinderii-mamă sau a uneia din entitățile reglementate autorizate în Uniune ori din proprie inițiativă. Autoritatea competentă respectivă consultă celelalte autorități competente în cauză. | Art. 125 (2) | (2) Evaluarea este efectuată la solicitarea întreprinderii-mamă sau a oricărei entități reglementate și licențiate într-un alt stat, de către Banca Națională a Moldovei, dacă, potrivit dispozițiilor art. 113, aceasta ar fi autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată. Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități competente implicate. | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.1 | Comisia poate solicita Comitetului bancar european să elaboreze recomandări generale care să permită să se stabilească dacă măsurile de supraveghere consolidată luate de autoritățile de supraveghere din țări terțe ar putea permite atingerea obiectivelor supravegherii consolidate prevăzute în prezentul capitol, în ceea ce privește instituțiile a căror întreprindere-mamă își are sediul central într-o țară terță. Comitetul bancar european examinează periodic aceste recomandări și ține seama de orice modificări aduse măsurilor de supraveghere consolidată aplicate de autoritățile competente respective. ABE sprijină Comisia și Comitetul bancar european în îndeplinirea respectivelor | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--------------|---|------------|--|
| | atribuții, inclusiv în ceea ce privește evaluarea necesității actualizării respectivelor recomandări. | | | | |
| Par a.2 Pro p.2 | Autoritatea competentă care efectuează evaluarea menționată la alineatul (1) primul paragraf ține seama de recomandările menționate anterior. În acest scop, autoritatea competentă consultă ABE înainte de a adopta o decizie. | Art. 125 (3) | (3) Pentru efectuarea evaluării potrivit prevederilor alin. (1), Banca Națională a Moldovei are în vedere principiile de supravegherii pe bază consolidată exercitate de autoritatea competentă din alt stat asupra băncilor și principiile de supraveghere prevăzute de prezenta lege. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | În lipsa unei astfel de supravegheri echivalente, statele membre aplică instituției, mutatis mutandis, prezenta directivă și Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau permit autorităților lor competente să aplice alte tehnici de supraveghere adecvate pentru atingerea obiectivelor de supraveghere pe bază consolidată a instituțiilor. | Art. 125 (4) | (4) În absența unei supravegheri echivalente potrivit alin. (2)-(3), prevederile referitoare la supravegherea pe bază consolidată cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia se aplică, prin analogie, băncii prevăzute la alin. (1) sau Banca Națională a Moldovei poate să aplice alte tehnici de supraveghere adecvate pentru atingerea obiectivelor supravegherii pe bază consolidată a băncii. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.2 | Tehnicile de supraveghere respective sunt convenite de autoritatea competentă care urmează a fi responsabilă cu supravegherea consolidată, după consultarea celorlalte autorități competente în cauză. | Art. 125 (5) | (5) Banca Națională a Moldovei, în situația în care ar fi autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată decide aplicarea tehnicilor de supraveghere alternative prevăzute la alin. (4), după consultarea cu celelalte autorități competente implicate. | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.3 | Autoritățile competente pot să ceară în special înființarea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte cu sediul central în Uniune și să aplice dispozițiile privind supravegherea consolidată situației | Art. 125 (6) | (6) În situația prevăzută la alin. (5), Banca Națională a Moldovei poate solicita constituirea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte, cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova și aplică prevederile referitoare la supravegherea pe bază | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------------------|---|--------------|--|------------|--|
| | consolidate a respectivei societăți financiare holding sau situației consolidate a instituțiilor respectivei societăți financiare holding mixte. | | consolidată situației consolidate a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte respective. | | |
| Par a.3 Pro p.4 | Tehnicile de supraveghere urmăresc atingerea obiectivelor supravegherii consolidate din în prezentul capitol și sunt notificate celorlalte autorități competente în cauză, ABE și Comisiei. | Art. 125 (7) | (7) Tehnicile de supraveghere trebuie să permită atingerea obiectivelor supravegherii pe bază consolidată, potrivit prezentei legi și potrivit actelor normative emise în aplicarea acestora. | Compatibil | |
| | CAPITOLUL 4 Amortizoare de capital | | Regulamentul nr.110/2018 cu privire la cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor (Regulamentul nr.110/2018) | | |
| | Secțiunea I Amortizoare | | | | |
| Art. 128 Pro p.1 | Definiții În sensul prezentului capitol, se aplică următoarele definiții: | | Capitolul I. Dispoziții generale <i>Secțiunea 1.Noțiuni</i> 3. În sensul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni: | Compatibil | |
| Par a.1 | "amortizor de conservare a capitalului" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este obligată să le mențină în conformitate cu articolul 129; | | amortizor de conservare a capitalului - fondurile proprii pe care o bancă este obligată să le mențină conform capitolului II; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.2 | "amortizor anticiclic de capital specific instituției" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este obligată să le mențină în conformitate cu articolul 130; | | amortizor anticiclic de capital specific băncii - fondurile proprii pe care o bancă este obligată să le mențină conform capitolului III secțiunea a 2-a; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|----------------------|---|
| Par a.3 | "amortizor G-SII" înseamnă fonduri proprii care trebuie să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (4); | | | Norme UE netranspuse | Băncile din RM nu sunt bănci de importanță sistemică globală (G-SII) și respectiv nu pot fi subiectul amortizorului G-SII. |
| Par a.4 | "amortizor O-SII" înseamnă fonduri proprii care ar putea să trebuiască să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (5); | | amortizorul de capital aferent societății de importanță sistemică (amortizor O-SII) - fonduri proprii pe care o bancă de tip O-SII identificată astfel de către Banca Națională a Moldovei poate fi obligată să le mențină conform capitolului IV secțiunea a 2-a; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.5 | "amortizor de risc sistemic" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este sau poate fi obligată să le mențină în conformitate cu articolul 133; | | amortizor de risc sistemic - fondurile proprii pe care o bancă poate fi obligată să le mențină conform capitolului V secțiunea 1; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.6 | "cerința de amortizor combinat" înseamnă fonduri proprii de nivel 1 de bază necesar pentru a îndeplini cerința privind amortizorul de conservare a capitalului plus următoarele, după caz: a) amortizor anticiclic de capital specific instituției; b) un amortizor G-SII; c) un amortizor O-SII; d) un amortizor de risc sistemic; | | cerință de amortizor combinat - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de bază necesare băncilor pentru a îndeplini cerința privind amortizorul de conservare a capitalului plus următoarele amortizoare, după caz: 1) amortizorul anticiclic de capital specific băncii; 2) amortizorul O-SII; 3) amortizorul de risc sistemic; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Parțial compatibil | Nu a fost transpusă prevederea de la lit.(b), deoarece băncile din RM nu sunt bănci de importanță sistemică globală (G-SII) și respectiv nu pot fi subiectul amortizorului G-SII. |

| | | | | | |
|------------------|--|--|---|-----------------------|--|
| Par a.7 | "rata amortizorului anticiclic" înseamnă indicele pe care instituțiile trebuie să îl aplice pentru a calcula amortizorul anticiclic de capital specific instituției respective și care este stabilit în conformitate cu articolul 136 și articolul 137 sau de o autoritate competentă dintr-o țară terță (după cum este cazul); | | rata amortizorului anticiclic - rata procentuală pe care băncile trebuie să o aplice pentru a calcula amortizorul anticiclic de capital specific băncii și care este stabilită conform capitolului III secțiunea a 4-a, secțiunea a 5-a, secțiunea a 6-a sau, după caz, de o autoritate relevantă dintr-un stat străin; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.8 | "instituție autorizată la nivel național" înseamnă o instituție care a fost autorizată în statul membru și pentru care o anumită autoritate desemnată este responsabilă de stabilire a ratei amortizorului anticiclic; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.9 | "referențial pentru amortizor" înseamnă o rată de referință a amortizoarelor calculată în conformitate cu articolul 135 alineatul (1). | | referențial pentru amortizor - rata de referință a amortizorului, calculată în conformitate cu punctul 29, în vederea determinării ratei amortizorului anticiclic; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Art. 128 Pro p.2 | Instituțiile nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat menționată la punctul 6 din primul paragraf de la prezentul articol, pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse în temeiul articolului 104a din prezenta directivă în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de | | 6. Băncile trebuie să îndeplinească cerințele de menținere a amortizoarelor de capital cu fonduri proprii de nivel 1 de bază, suplimentar celor menținute pentru a respecta cerința de fonduri proprii impusă prin Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare – Regulamentul nr.109/2018). <i>Regulamentul nr.110/2018</i> 6 ¹ . Băncile nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat pentru oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute în Regulamentul 109/2018, cerințele de fonduri proprii suplimentare, | Compatibil | |

| | | | | | |
|-------------------|---|--|--|----------------------|---|
| | levier, precum și orientările comunicate în conformitate cu articolul 104b alineatul (3) din prezenta directivă în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. | | prevăzute în art.139 alin.(3) – (5) din Legea nr.202/2017, care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier. Pct. 6 ¹ inclus prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018. | | |
| Art. 128 Pro p. 3 | Instituțiile nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a respecta unul dintre elementele cerinței amortizorului combinat pentru a asigura conformitatea cu celelalte elemente aplicabile ale cerinței amortizorului combinat. | | 6 ² . Băncile nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a respecta unul dintre elementele cerinței amortizorului combinat pentru a asigura conformitatea cu celelalte elemente aplicabile ale cerinței amortizorului combinat. Inclus prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018. | Compatibil | |
| Art. 128 Pro p. 4 | Instituțiile nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat menționată la punctul 6 din primul paragraf de la prezentul articol pentru a asigura conformitatea cu componentele bazate pe riscuri ale cerințelor prevăzute la articolele 92a și 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din Directiva 2014/59/UE. | | | Norme UE netranspuse | Articolele 92a și 92b din R.575 reglementează G-SII. Băncile din Republica Moldova nu sunt bănci de importanță sistemică globală. (G-SII). |
| Art. 129 | Cerința de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului | | Capitolul II. Cerința de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului | Compatibil | |
| Par a.1 | Pe lângă fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, statele | | 9. Suplimentar la fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a respecta cerința de fonduri proprii prevăzută în Regulamentul nr.109/2018, băncile sunt obligate să mențină un amortizor de conservare a capitalului, constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază, egal cu 2,5 % din cuantumul total al expunerii la | | |

| | | | | | |
|----------|---|--|---|------------|--|
| | membre solicită instituțiilor să mențină un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 2,5 % din cuantumul total al expunerii la risc a instituției în cauză, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din respectivul regulament, pe bază individuală și consolidată, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulamentul menționat. | | risc a băncilor respective, pe bază individuală și consolidată. Completat prin <i>Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> 8. În sensul prezentului regulament cuantumul total al expunerii la risc reprezintă cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.5 | În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3). | | 7. În cazul în care o bancă nu îndeplinește cerințele aferente amortizoarelor de capital pentru bănci, prevăzute de prezentul regulament, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute de capitoul VI. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Art. 130 | Cerința de menținere a unui amortizor anticiclic de capital specific instituției | | Capitolul III. Amortizorul anticiclic de capital <i>Secțiunea a 2-a. Cerința de menținere a unui amortizor anticiclic de capital specific băncii</i> | Compatibil | |
| Par a.1 | Statele membre solicită instituțiilor să mențină un amortizor anticiclic de capital specific instituției, care este echivalent cu cuantumul total al expunerii la risc a instituției în cauză, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înmulțit cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic calculată în conformitate cu articolul 140 din prezenta directivă pe o bază individuală și consolidată, astfel cum se prevede în | | 13. Băncile sunt obligate să mențină un amortizor anticiclic de capital specific băncii, care este echivalent cu cuantumul total al expunerii la risc a băncilor respective, înmulțită cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic calculată în conformitate cu secțiunea a 3-a din prezentul capitol, pe bază individuală și consolidată. Completat prin <i>Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------------------------------|---|--|--|--------------------|--|
| | partea întâi titlul II din regulamentul respectiv. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază. | | <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Para. 2-4 Abrogate prin M5 și M6 | | | | | |
| Par a.5 | În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3). | | 7. În cazul în care o bancă nu îndeplinește cerințele aferente amortizoarelor de capital pentru bănci, prevăzute de prezentul regulament, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute de capitolul VI. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Art. 131 | Instituții globale de importanță sistemică și alte instituții de importanță sistemică | | Capitolul IV. Amortizorul O-SII <i>Secțiunea 1.</i> <i>Identificarea societăților de tip O-SII din Republica Moldova</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Parțial compatibil | Nu se transpun prevederile aferente instituțiilor globale de importanță sistemică, inclusiv constituirea amortizorului G-SII, deoarece băncile din RM nu sunt bănci de importanță sistemică la nivel global (G-SII). |
| Par a.1 | Statele membre desemnează o autoritate care să fie responsabilă cu identificarea, pe o bază consolidată, a (G-SII) și, pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată, după caz, a altor instituții de importanță sistemică (O-SII) care au fost autorizate în jurisdicția lor. Autoritatea respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată. Statele membre pot desemna mai multe autorități. | | 56. Banca Națională a Moldovei identifică băncile care sunt societăți de tip O-SII din Republica Moldova și stabilește lista acestor bănci, care este revizuită cel puțin anual. Lista actualizată a băncilor identificate drept societăți de tip O-SII din Republica Moldova, se aprobă printr-o hotărâre a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Aprobarea listei băncilor de tip O-SII din Republica Moldova poate fi efectuată prin hotărârea indicată la punctul 61. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Parțial Compatibil | Nu se transpun prevederile aferente instituțiilor globale de importanță sistemică, deoarece băncile din RM nu sunt astfel de bănci. |
| Par a.1 | O G-SII este oricare dintre următoarele: | | 53. O societate de tip O-SII din Republica Moldova este fie o bancă-mamă din Republica | Parțial compatibil | Nu se transpun, deoarece în RM nu există bănci de importanță sistemică la nivel global. |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Pro p. 1 | <p>(a) un grup condus de o instituție-mamă din UE, de o societate financiară holding-mamă din UE sau de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE ; sau</p> <p>(b) o instituție care nu este o filială a unei instituții-mamă din UE, a unei societăți financiare holding-mamă din UE sau a unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE.</p> | | <p>Moldova, o societate financiară holding-mamă din Republica Moldova, o societate financiară holding mixtă-mamă din Republica Moldova sau o bancă din Republica Moldova, al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic la nivel național.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a. 1 Pro p. 2 | <p>O-SII poate fi fie o instituție, fie un grup condus de o instituție-mamă din UE, de o societate financiară holding-mamă din UE, de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE, de o instituție-mamă dintr-un stat membru, de o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru sau de o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru.</p> | | | Norme UE netranspuse | |
| Par a.2 Pro p.1 Par a.2 | <p>Metodologia de identificare a G-SII se bazează pe următoarele categorii:</p> <p>a) dimensiunea grupului;</p> <p>b) interconectarea grupului cu sistemul financiar;</p> <p>c) posibilitatea de substituire a serviciilor sau a infrastructurii financiare furnizate de grup;</p> <p>d) complexitatea grupului;</p> <p>e) activitatea transfrontalieră a grupului, inclusiv activitatea transfrontalieră</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |

| | | | | | |
|---------------------|---|--|--|----------------------|--|
| Pro p.2 | <p>între statele membre și între statele membre și o țară terță.</p> <p>Fiecare categorie primește o ponderare egală și constă în indicatori cuantificabili.</p> | | | | |
| Par a.2 Pro p.3 | <p>Metodologia produce un scor global pentru fiecare entitate menționată la alineatul (1) evaluată, ceea ce permite G-SII să fie identificate și alocate într-o subcategorie, astfel cum se descrie la alineatul (9).</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |
| Par a.2a Pro p.1 | <p>(2a) O metodologie suplimentară de identificare a G-SII se bazează pe următoarele categorii:</p> <p>(a) categoriile menționate la alineatul (2) literele (a)-(d) de la prezentul articol;</p> <p>(b) activitatea transfrontalieră a grupului, excluzând activitățile grupului în toate statele membre participante, astfel cum sunt menționate la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |
| Par a.2a Pro p.2 | <p>Fiecare categorie primește o ponderare egală și constă în indicatori cuantificabili.</p> <p>Pentru categoriile menționate la primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat, indicatorii sunt aceiași ca și indicatorii corespunzători stabiliți în temeiul alineatului (2).</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |
| Par a.2a Pro p.3 | <p>Metodologia suplimentară de identificare produce un scor global suplimentar pentru fiecare entitate menționată la alineatul (1) evaluată, pe baza căruia autoritățile competente sau desemnate pot lua una</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |

| | | | | | |
|-------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | dintre măsurile menționate la alineatul (10) litera (c). | | | | |
| Par a.3 pro p.1 | OSII se identifică în conformitate cu alineatul (1). Importanța sistemică se evaluează pe baza a cel puțin unul dintre criteriile următoare: a) dimensiunea b) importanța pentru economia Uniunii sau a statului membru relevant; c) anvergura activităților transfrontaliere; d) interconectarea instituției sau a grupului cu sistemul financiar. | | 54. În vederea evaluării importanței sistemice și identificării băncilor drept societăți de tip O-SII din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei utilizează o metodologie bazată pe cel puțin unul dintre criteriile următoare: 1) mărimea; 2) importanța pentru economia Republicii Moldova; 3) anvergura activităților transfrontaliere; 4) interconectarea băncii sau a grupului cu sistemul financiar. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.3 pro p.2 | După consultarea CERS, ABE amite, până la 1 ianuarie 2015, orientări în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a prezentului alineat în ceea ce privește evaluarea O-SII. Orientările respective țin seama de cadrele internaționale pentru instituțiile naționale de importanță sistemică, precum și de particularitățile Uniunii și de cele naționale. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 3 Pro p. 3 | După consultarea CERS, ABE prezintă Comisiei, până la 31 decembrie 2020, un raport privind metodologia adecvată de stabilire și calibrare a ratelor amortizorului O-SII. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-----------------------|---|--|---|----------------------|--|
| Par a.4 | Fiecare G-SII, pe bază consolidată, menține un amortizor G-SII, care corespunde subcategoriei în care este alocată G-SII. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază și este suplimentar acestui capital. | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |
| Par a.5 | (5) Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate solicita fiecărei O-SII, pe bază consolidată, subconsolidată sau individuală, după caz, să mențină un amortizor O-SII de până la 3 % din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de criteriile de identificare a O-SII. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază. | | 58. În baza criteriilor de identificare a societăților de tip O-SII din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate impune fiecărei societăți de tip O-SII din Republica Moldova, pe bază consolidată sau individuală, după caz, să mențină un amortizor O-SII de până la 3% din quantumul total al expunerii la risc. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a. 5a Pro p. 1 | (5a) Sub rezerva autorizării de către Comisie, astfel cum se menționează la al treilea paragraf din prezentul alineat, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate solicita fiecărei O-SII, pe bază consolidată, subconsolidată sau individuală, după caz, să mențină un amortizor O-SII mai mare de 3 % din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază. | | 58 ¹ . Sub rezerva recomandării autorității naționale macroprudențiale desemnate, definită în condițiile legislației în vigoare, Banca Națională a Moldovei poate impune societății de tip O-SII, pe bază consolidată, sau individuală, după caz, să mențină un amortizor O-SII mai mare de 3% din quantumul total al expunerii la risc. <i>Inclus prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------------------------------|--|--|---|-----------------------|--|
| Par a. 5a Pro p. 2 | În termen de șase săptămâni de la primirea notificării menționate la alineatul (7) din prezentul articol, CERS transmite Comisiei un aviz în care precizează dacă amortizorul O-SII este considerat adecvat. De asemenea, ABE îi poate transmite Comisiei avizul său referitor la amortizor în conformitate cu articolul 34 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a. 5a Pro p. 3 | În termen de trei luni de la transmiterea de către CERS a notificării menționate la alineatul (7) către Comisie, aceasta, ținând seama de evaluarea realizată de CERS și ABE, dacă este cazul, și în cazul în care consideră că amortizorul O-SII nu implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, al altor state membre sau al Uniunii în ansamblu, care să constituie sau să creeze un obstacol pentru funcționarea corespunzătoare a pieței interne, adoptă un act prin care autorizează autoritatea competentă sau autoritatea desemnată să adopte măsura propusă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Atunci când solicită menținerea unui amortizor O-SII, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată respectă următoarele: | | 62. În cazul în care solicită menținerea unui amortizor O-SII, Banca Națională a Moldovei respectă următoarele: | Compatibil | |
| Lit. a | amortizorul O-SII trebuie să nu poată implica efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar în ansamblu sau asupra unor părți ale acestuia în alte | | 1) amortizorul O-SII nu trebuie să implice efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar în ansamblu sau asupra unor părți ale | | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| | state membre sau în Uniune în ansamblu, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne; | | acestui, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Lit. b | amortizorul O-SII trebuie să fie reexaminat de către autoritatea competentă sau autoritatea desemnată cel puțin anual. | | 2) amortizorul O-SII se revizuieste cel puțin anual <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.7 | Înainte de a stabili sau restabili un amortizor O-SII, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare către CERS, cu o lună înainte de publicarea deciziei menționate la alineatul (5) și transmite o notificare către CERS cu trei luni înainte de publicarea deciziei autorității competente sau a autorității desemnate menționate la alineatul (5a). CERS transmite fără întârziere astfel de notificări către Comisie, ABE și autoritățile competente și desemnate ale statelor membre în cauză. Notificările respective prevăd în detaliu: a) motivele pentru care se consideră că amortizorul O-SII poate fi eficace și proporțional în ceea ce privește atenuarea riscului; b) o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al amortizorului O-SII pe piața internă, pe baza informațiilor aflate la dispoziția statului membru; | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|------------|--|
| | c) rata amortizorului O-SII pe care statul membru dorește să îl stabilească. | | | | |
| Par a.8 | Fără a aduce atingere articolului 133 și alineatului (5) de la prezentul articol, în cazul în care o O-SII este o filială fie a unei G-SII, fie a unei O-SII care este fie o instituție, fie un grup condus de o instituție-mamă din UE și face obiectul unui amortizor O-SII pe bază consolidată, amortizorul care se aplică pe bază individuală sau subconsolidată pentru O-SII nu depășește cuantumul mai mic dintre următoarele: | | 63. Fără a aduce atingere capitolului V și punctului 58, în cazul în care o societate de tip O-SII din Republica Moldova este o filială a unei societăți de tip O-SII care este fie o bancă, fie un grup condus de o bancă-mamă din statul străin și face obiectul unui amortizor specific societății de tip O-SII pe o bază consolidată, amortizorul care se aplică pe bază individuală, pentru societatea de tip O-SII, care este filiala din Republica Moldova, nu trebuie să depășească cuantumul mai mic dintre următoarele: <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Lit. a | suma dintre cuantumul cel mai mare dintre rata amortizorului G-SII sau O-SII aplicabilă grupului pe bază consolidată și 1 % din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și | | 1) suma dintre rata amortizorului O-SII aplicabilă grupului pe bază consolidată și 1% din cuantumul total al expunerii la risc; și <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Lit. b | 3 % din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau rata a cărei aplicare pentru grup pe bază consolidată a fost autorizată de Comisie în conformitate cu alineatul (5a) din prezentul articol. | | 2) 3 % din cuantumul total al expunerii la risc sau rata amortizorului specific societății de tip O-SII aplicabilă grupului pe bază consolidată, stabilit de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu punctul 58 ¹ . | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------|---|--|---|----------------------|--|
| | | | <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018. Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.9 | <p>Există cel puțin cinci subcategorii de G-SII. Limita cea mai joasă și limitele dintre subcategorii sunt determinate de scorurile obținute în conformitate cu metodologia de identificare menționată la alineatul (2) din prezentul articol.</p> <p>Scorurile-limită dintre subcategoriile adiacente sunt definite în mod clar și aderă la principiul conform căruia există o creștere liniară constantă a importanței sistemice între subcategorii, ceea ce duce la o creștere liniară a cerinței suplimentare de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția celei de a cincea subcategorii și a oricărei subcategorii superioare care ar putea fi adăugată.</p> <p>În sensul prezentului alineat, importanța sistemică reprezintă impactul preconizat exercitat de dificultățile G-SII asupra pieței financiare globale.</p> <p>Subcategoriei celei mai joase i se alocă un amortizor G-SII de 1% din cuantumul total al expunerilor la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar amortizorul alocat fiecărei subcategorii crește în etape de cel puțin 0,5 % din cuantumul total al expunerii la risc,</p> | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |

| | | | | | |
|------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv. | | | | |
| Par a.10 | Fără a aduce atingere alineatelor (1) și (9) și utilizând subcategoriile și scorurile-limită menționate la alineatul (9), autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate, în cadrul unui proces solid de evaluare în vederea supravegherii: | | | Nomre UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanța sistemică la nivel global. |
| | a) să realoce o G-SII dintr-o subcategorie inferioară într-o subcategorie superioară; b) să aloce o entitate menționată la alineatul (1) cu un scor global astfel cum se menționează la alineatul (2) inferior scorului-limită al subcategoriei celei mai joase în respectiva subcategorie sau într-o subcategorie superioară, astfel desemnând-o drept G-SII; (c) luând în considerare mecanismul unic de rezoluție, să realoce o G-SII dintr-o subcategorie superioară într-o subcategorie inferioară, pe baza scorului global suplimentar menționat la alineatul (2a). | | | | |
| Par a.12 Pro p.1 | Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată notifică CERS, numele G-SII și ale O-SII, precum și subcategoria respectivă în care este alocată fiecare G-SII. Notificarea conține toate motivele pentru care s-a desfășurat sau nu un proces de evaluare în vederea supravegherii în conformitate cu alineatul (10) literele (a), (b) și (c). CERS transmite fără întârziere astfel de notificări Comisiei | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------------------|---|--|---|-----------------------|--|
| | și ABE și face publice numele respective. Autoritățile competente sau desemnate fac publică subcategoria în care este alocată fiecare G-SII. | | | | |
| Par a.12 Pro p2 | Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată revizuieste anual identificarea G-SII și a O-SII, precum și alocarea G-SII în subcategoriile respective și comunică rezultatul instituției de importanță sistemică vizate și către CERS, care transmite fără întârziere rezultatele Comisiei și ABE. Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată face publică lista actualizată a instituțiilor de importanță sistemică identificate și subcategoria în care este alocată fiecare G-SII identificată. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.14 Pro p.1 | În cazul în care un grup, pe bază consolidată, face obiectul unui amortizor G-SII și al unui amortizor O-SII, se aplică amortizorul cel mai mare. | | | Norme UE netranspuse | În RM nu există bănci de importanță sistemică la nivel global. |
| Par a.15 pro p. 1 | În cazul în care o instituție face obiectul unui amortizor de risc sistemic, stabilit în conformitate cu articolul 133 amortizorul respectiv se cumulează cu amortizorul O-SII sau cu amortizorul G-SII care se | | 65 ¹ . În cazul în care o bancă face obiectul unui amortizor de risc sistemic, stabilit în conformitate cu punctul 70, amortizorul respectiv se cumulează cu amortizorul O-SII | Parțial compatibil | În RM nu există bănci de importanță sistemică la nivel global. |

| | | | | | |
|---|--|--|--|-----------------------|---|
| | aplică în conformitate cu prezentul articol. | | care se aplică în conformitate cu prezentul capitol. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a. 15 pro p. 2 | În cazul în care suma dintre rata amortizorului de risc sistemic, astfel cum este calculată în sensul articolului 133 alineatul (10), (11) sau (12), și rata amortizorului O-SII sau rata amortizorului G-SII al cărui obiect îl face aceeași instituție ar fi mai mare de 5 %, se aplică procedura stabilită la alineatul (5a) din prezentul articol. | | | Norme UE neaplicabile | Procedura care prevede depășirea pragului de 5 % vizează autoritatea UE CERS. |
| Para.16-17 (art.131) abrogate prin Directiva (UE) 2019/878 A Parlamentului European Și A Consiliului din 20 mai 2019 (M5) | | | | | |
| Par a.18 | ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care precizează, în sensul prezentului articol, metodologiile pe baza cărora autoritatea competentă sau autoritatea desemnată identifică o instituție sau un grup condus de o instituție-mamă din UE, de o societate financiară holding-mamă sau de o societate financiară holding mixtă-mamă din UE drept G-SII și care specifică metodologia de definire a subcategoriilor și de alocare a G-SII în subcategorii pe baza importanței lor sistemice, ținând seama de eventualele standarde convenite la nivel internațional. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---|--|--|---|------------|--|
| | <p>ABE înaintea Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 30 iunie 2014.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la prezentul alineat, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> | | | | |
| Art.132 abrogat prin Directiva (UE) 2019/878 A Parlamentului European Și A Consiliului din 20 mai 2019 (M5) | | | | | |
| Art. 133 | Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic | | <p>CAPITOLUL V. Amortizor de risc sistemic</p> <p>Secțiunea 1. Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.1 | <p>Fiecare stat membru poate introduce un amortizor de risc sistemic constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru sectorul financiar sau pentru unul sau mai multe subseturi ale sectorului, pentru toate expunerile sau pentru un subset al acestora, astfel cum se menționează la alineatul (5) din prezentul articol, pentru a preveni și a atenua riscurile macroprudențiale sau sistemice care nu sunt acoperite de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de articolele 130 și 131 din prezenta directivă, în sensul de risc de perturbare a sistemului financiar care poate să genereze consecințe negative semnificative pentru sistemul financiar și</p> | | <p>70. Banca Națională a Moldovei poate stabili un amortizor de risc sistemic, pentru a preveni și a diminua riscurile macroprudențiale sau sistemice care nu sunt acoperite de alte acte normative elaborate în temeiul Legii nr.202/2017 și de prevederile Capitolului III, Secțiunea a 2-a și ale Capitolului IV din prezentul regulament, în sensul de risc de perturbare a sistemului financiar care poate să genereze consecințe negative semnificative pentru sistemul financiar și pentru economia reală a Republicii Moldova.</p> <p><i>Modificate prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|---|------------|---|--|
| | pentru economia reală dintr-un anumit stat membru. | | | | |
| Par a. 2 | <p>Instituțiile calculează amortizorul de risc sistemic după cum urmează:</p> $B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$ <p>unde:</p> <p>BSR = amortizorul de risc sistemic; r_T = rata amortizorului aplicabilă cuantumului total al expunerii la risc a unei instituții; E_T = cuantumul total al expunerii la risc a unei instituții, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; i = indicele care desemnează subsetul de expuneri, astfel cum este menționat la alineatul (5); r_i = rata amortizorului aplicabilă cuantumului expunerii la risc a subsetului de expuneri i; și E_i = cuantumul expunerii la risc a unei instituții pentru subsetul de expuneri i, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> | <p>71. În cazul în care Banca Națională a Moldovei procedează conform punctului 70, băncile calculează amortizorul de risc sistemic, pe bază individuală sau consolidată, după cum urmează:</p> $B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$ <p>unde:</p> <p>BSR = amortizorul de risc sistemic; r_T = rata amortizorului aplicabilă cuantumului total al expunerii la risc a unei bănci; E_T = cuantumul total al expunerii la risc a unei bănci, calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul 109/2018; i = indicele care desemnează subansamblul de expuneri, astfel cum este menționat la punctul 76; r_i = rata amortizorului aplicabilă cuantumului expunerii la risc a subansamblului de expuneri i; E_i = cuantumul expunerii la risc a unei bănci pentru subansamblul de expuneri i, calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul 109/2018.</p> <p><i>Modificate prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | | |
| Par a.3 | În sensul alineatului (1), statele membru desemnează o autoritatea care să fie responsabilă cu stabilirea amortizorului de risc sistemic și cu identificarea expunerilor și a subseturilor de instituții | 4. În scopul prevenirii și atenuării riscului macroprudențial sau riscului sistemic, prezentul regulament stabilește: | Compatibil | Legea nr. 202/2017, art. 63. Potrivit Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (art.63, alin.(1)), competențele de stabilire a amortizoarelor de capital pentru bănci și | |

| | | | | |
|------------|---|--|------------|---|
| Par a.4 | <p>căroră li se aplică. Autoritatea respectivă este fie autoritatea competentă, fie autoritatea desemnată.</p> <p>În sensul alineatului (1) de la prezentul articol, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată relevantă, după caz, poate solicita instituțiilor să mențină un amortizor de risc sistemic constând în fonduri proprii de nivel 1 de bază calculat în conformitate cu alineatul (2) de la prezentul articol, pe bază individuală, consolidată sau subconsolidată, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> | <p>1) cerințe cu privire la fondurile proprii pe care băncile trebuie să le dețină în vederea constituirii următoarelor amortizoare de capital:</p> <p>a) amortizor de conservare a capitalului;</p> <p>b) amortizor anticiclic de capital specific băncii;</p> <p>c) amortizor O-SII;</p> <p>d) amortizor de risc sistemic;</p> <p>2) particularitățile aferente stabilirii de către Banca Națională a Moldovei și modalitatea de calcul de către bănci a amortizoarelor de capital indicate la subpunctul 1); [...]</p> <p>5) particularitățile aferente recunoașterii de către Banca Națională a Moldovei a ratei amortizorului de risc sistemic stabilite de autoritatea relevantă din statul străin;</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | modalitate de calcul a acestora sunt atribuite Băncii Naționale a Moldovei. |
| Par a.5 | <p>Un amortizor de risc sistemic se aplică:</p> <p>(a) tuturor expunerilor situate în statul membru care stabilește amortizorul;</p> <p>(b) următoarelor expuneri sectoriale de pe teritoriul statului membru care stabilește amortizorul:</p> <p>(i) tuturor expunerilor de tip retail față de persoane fizice care sunt garantate cu bunuri imobile locative;</p> <p>(ii) tuturor expunerilor față de persoane juridice care sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale;</p> | <p>76. Un amortizor de risc sistemic se poate aplica:</p> <p>1) tuturor expunerilor de pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>2) următoarelor expuneri sectoriale de pe teritoriul Republicii Moldova:</p> <p>a) tuturor expunerilor de tip retail față de persoane fizice care sunt garantate cu bunuri imobile locative;</p> <p>b) tuturor expunerilor față de persoane juridice care sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale;</p> <p>c) tuturor expunerilor față de persoane juridice în afara celor menționate la litera b);</p> | Compatibil | |

| | | | | |
|---------|---|---|-----------------------|--|
| | <p>(iii) tuturor expunerilor față de persoane juridice în afara celor menționate la punctul (ii);</p> <p>(iv) tuturor expunerilor față de persoane fizice în afara celor menționate la punctul (i);</p> <p>(c) tuturor expunerilor de pe teritoriul altor state membre, sub rezerva alineatelor (12) și (15);</p> <p>(d) expunerilor sectoriale, astfel cum sunt identificate la litera (b) din prezentul alineat, de pe teritoriul altor state membre, numai pentru a permite recunoașterea unei rate a amortizorului stabilite de alt stat membru în conformitate cu articolul 134;</p> <p>(e) expunerilor de pe teritoriul țărilor terțe;</p> <p>(f) subseturilor oricăreia dintre categoriile de expuneri identificate la litera (b).</p> | <p>d) tuturor expunerilor față de persoane fizice în afara celor menționate la litera a);</p> <p>e) altor tipuri de expuneri sectoriale.</p> <p>3) tuturor expunerilor de pe teritoriul altor state;</p> <p>4) expunerilor sectoriale, astfel cum sunt identificate la subpunctul 2) din prezentul punct, de pe teritoriul altor state, doar pentru a permite recunoașterea unei rate a amortizorului stabilit de alt stat în conformitate cu Secțiunea a 4-a din prezentul capitol;</p> <p>5) subansamblurilor oricăreia dintre categoriile de expuneri identificate la subpunctul 2), având la bază tipul de debitor sau sector al contrapărții, tipul de expunere, tipul de garanție reală, profilul de risc, zona geografică</p> <p><i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.6 | <p>(6) După consultarea CERS, ABE emite, până la 30 iunie 2020, orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la subseturile adecvate ale expunerilor cărora autoritatea competentă sau autoritatea desemnată le poate aplica un amortizor de risc sistemic în conformitate cu litera (f) de la alineatul (5) din prezentul articol.</p> | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|------------|--|
| | | | | | |
| Par a. 7 | <p>(7) Un amortizor de risc sistemic se aplică tuturor expunerilor sau unui subset de expuneri, astfel cum sunt menționate la alineatul (5) din prezentul articol, ale tuturor instituțiilor sau ale unuia ori mai multor subseturi ale respectivelor instituții, pentru care autoritățile statului membru vizat au competențe în conformitate cu prezenta directivă și se stabilește în trepte de ajustare de 0,5 puncte procentuale sau multipli ai acestora. Se pot introduce cerințe diferite pentru diferite subseturi de instituții și de expuneri.</p> <p>Amortizorul de risc sistemic nu abordează riscuri care sunt acoperite de articolele 130 și 131.</p> | | <p>75. Banca Națională a Moldovei impune amortizorul de risc sistemic tuturor expunerilor sau unui subansamblu de expuneri, astfel cum sunt menționate la punctul 76, ale tuturor băncilor și/sau unuia ori mai multor subansambluri ale respectivelor bănci și stabilește rata acestui amortizor în trepte de ajustare graduale sau accelerate de 0,5 puncte procentuale. Banca Națională a Moldovei poate impune diferite cerințe (rate) pentru diferite grupuri de bănci și de expuneri.</p> <p>3) amortizorul de risc sistemic nu este utilizat pentru abordarea unor riscuri care sunt acoperite de prevederile capitolului III și IV din prezentul regulament <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.8 | <p>Atunci când solicită menținerea unui amortizor de risc sistemic, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată respectă următoarele:</p> <p>(a) amortizorul de risc sistemic nu implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, al altor state membre sau al Uniunii</p> | | <p>77. În cazul în care solicită menținerea unui amortizor de risc sistemic, Banca Națională a Moldovei respectă următoarele:</p> <p>1) amortizorul de risc sistemic nu trebuie să implice efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne;</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------------------|---|---------|--|-----------------------|---|
| | <p>în ansamblu, care să constituie sau să creeze un obstacol pentru funcționarea corespunzătoare a pieței interne;</p> <p>(b) amortizorul de risc sistemic este reexaminat de către autoritatea competentă sau autoritatea desemnată cel puțin o dată la doi ani;</p> <p>(c) amortizorul de risc sistemic nu este utilizat pentru abordarea unor riscuri care sunt acoperite de articolele 130 și 131.</p> | | <p>2) amortizorul de risc sistemic se revizuieste cel puțin o dată la doi ani.</p> <p>3) amortizorul de risc sistemic nu este utilizat pentru abordarea unor riscuri care sunt acoperite de prevederile capitolului III și IV din prezentul regulament.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.9 (pro p. 1-2) | <p>(9) Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, transmite o notificare către CERS înainte de publicarea deciziei menționate la alineatul (13). CERS transmite fără întârziere astfel de notificări către Comisie, ABE și autoritățile competente și desemnate ale statelor membre în cauză.</p> <p>În cazul în care instituția căreia i se aplică una sau mai multe rate ale amortizorului de risc sistemic este o filială a cărei întreprindere-mamă este stabilită într-un alt stat membru, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare și autorităților statului membru în cauză.</p> | | | Norme UE neaplicabile | Prevederea reglementează atribuțiile autorităților din UE |
| Par a. 9 (pro) | În cazul în care o rată a amortizorului de risc sistemic se aplică expunerilor de pe teritoriul unor țări terțe, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, transmite, de asemenea, o | Pct. 82 | 82. În cazul în care rată rata stabilită a amortizorului de risc sistemic este aplicabilă expunerilor situate în statele străine, Banca Națională a Moldovei transmite autorităților de supraveghere din statele respective o scrisoare | Compatibil | |

| | | | | |
|------------------|--|--|--|--|
| <p>p. 4)</p> | <p>notificare către CERS. CERS transmite fără întârziere notificările respective autorităților de supraveghere ale respectivelor țări terțe.</p> <p>Notificările respective prevăd în detaliu:</p> <p>(a) riscul macroprudențial sau sistemic în statul membru vizat;</p> <p>(b) motivele pentru care dimensiunea riscurilor macroprudențiale sau sistemice amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel național, justificând rata amortizorului de risc sistemic;</p> <p>(c) motivele pentru care se consideră că amortizorul de risc sistemic poate fi eficace și proporțional în ceea ce privește atenuarea riscului;</p> <p>(d) o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al amortizorului de risc sistemic pe piața internă, pe baza informațiilor aflate la dispoziția statului membru;</p> <p>(e) rata sau ratele amortizorului de risc sistemic pe care autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, intenționează să le impună și expunerile cărora li se aplică aceste rate, precum și instituțiile care fac obiectul ratelor respective;</p> <p>(f) în cazul în care rata amortizorului de risc sistemic se aplică tuturor expunerilor, o justificare a motivului pentru care autoritatea consideră că amortizorul de risc sistemic nu constituie o duplicare a funcționării amortizorului O-SII prevăzut la articolul 131.</p> | <p>cel puțin cu informația inclusă în anunțul indicat la punctul 80 și care poate fi completată cu informația relevantă indicată la punctul 78.</p> <p>78. Decizia de a stabili sau de a restabili o rată a amortizorului de risc sistemic se ia luând în considerare cel puțin următoarele aspecte:</p> <p>1) riscul sistemic sau macroprudențial în statul vizat;</p> <p>2) motivele pentru care dimensiunea riscurilor sistemice sau macroprudențiale amenință stabilitatea sistemului financiar în Republica Moldova, justificând rata amortizorului de risc sistemic;</p> <p>3) motivele pentru care amortizorul de risc sistemic este considerat eficient și proporțional pentru atenuarea riscului;</p> <p>4) o evaluare, pe baza informațiilor disponibile, a potențialului impact pozitiv sau negativ al amortizorului de risc sistemic pe piața internă;</p> <p>5) motivele pentru care niciuna dintre măsurile existente în Legea nr.202/2017 sau în actele normative elaborate în baza acesteia nu sunt suficiente, individual sau coroborate, pentru a aborda riscul macroprudențial sau sistemic identificat, luând în considerare eficacitatea relativă a măsurilor respective.</p> <p>6) în cazul în care rata amortizorului de risc sistemic se aplică tuturor expunerilor, o justificare a motivului pentru care Banca Națională a Moldovei consideră că amortizorul</p> | | |
|------------------|--|--|--|--|

| | | | | |
|---------------------|--|---|--|---|
| | | <p>de risc sistemic nu constituie o duplicare a funcționării amortizorului O-SII prevăzut la Capitolul IV din prezentul regulament</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a. 9 (pro p. 5) | În cazul în care decizia privind stabilirea ratei amortizorului de risc sistemic conduce la o scădere a ratei amortizorului stabilite anterior sau la menținerea ei la același nivel, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, respectă doar prezentul alineat. | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.10 | <p>(10) În cazul în care stabilirea sau restabilirea unei rate sau a unor rate ale amortizorului de risc sistemic pentru orice set sau subset de expuneri menționate la alineatul (5) care fac obiectul unuia sau al mai multor amortizoare de risc sistemic nu are drept rezultat o rată combinată a amortizorului de risc sistemic mai mare de 3 % pentru niciuna dintre expunerile respective, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, transmite o notificare către CERS în conformitate cu alineatul (9), cu o lună înainte de publicarea deciziei menționate la alineatul (13).</p> <p>În sensul prezentului alineat, recunoașterea unei rate a amortizorului de risc sistemic stabilită de alt stat membru</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| | | | | Vizează cooperarea cu Autoritățile UE (CERS). |

| | | | | | |
|-------------|---|--|--|-----------------------|---|
| | în conformitate cu articolul 134 nu este inclusă în calculul pragului de 3 %. | | | | |
| Par a.11 | <p>(11) În cazul în care stabilirea sau restabilirea unei rate sau a unor rate ale amortizorului de risc sistemic pentru orice set sau subset de expuneri menționate la alineatul (5) care fac obiectul unuia sau al mai multor amortizoare de risc sistemic are drept rezultat o rată combinată a amortizorului de risc sistemic cuprinsă între 3 % și 5 % pentru oricare dintre expunerile respective, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată din statul membru care stabilește amortizorul respectiv solicită avizul Comisiei în notificarea transmisă în conformitate cu alineatul (9). Comisia își emite avizul în termen de o lună de la primirea notificării. În cazul în care Comisia emite un aviz negativ, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, din statul membru care stabilește respectivul amortizor de risc sistemic respectă avizul în cauză sau prezintă motivele pentru care nu face acest lucru.</p> <p>În cazul în care o instituție căreia i se aplică una sau mai multe rate ale amortizorului de risc sistemic este o filială a cărei întreprindere-mamă este stabilită într-un alt stat membru, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată solicită în notificarea transmisă în conformitate cu alineatul (9) o</p> | | | Norme UE neaplicabile | Prevederile se referă la acțiunile între autoritățile din UE. |

| | | | | | |
|------------------|---|--|--|-----------------------|---|
| | <p>recomandare din partea Comisiei și a CERS.</p> <p>Comisia și CERS își emit fiecare recomandarea în termen de șase săptămâni de la primirea notificării.</p> <p>În cazul în care autoritățile filialei și întreprinderii-mamă nu sunt de acord cu privire la rata sau ratele amortizorului de risc sistemic aplicabile instituției respective și în cazul unei recomandări negative atât din partea Comisiei, cât și a CERS, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, poate sesiza ABE și solicita asistența acesteia în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>Decizia privind stabilirea ratei sau a ratelor amortizorului de risc sistemic pentru expunerile respective se suspendă până la luarea unei decizii de către ABE.</p> | | | | |
| Par a.12 pro p.1 | <p>12) În cazul în care stabilirea sau restabilirea unei rate sau a unor rate ale amortizorului de risc sistemic pentru orice set sau subset de expuneri menționate la alineatul (5) care fac obiectul unuia sau al mai multor amortizoare de risc sistemic are drept rezultat o rată combinată a amortizorului de risc sistemic mai mare de 5 % pentru oricare dintre expunerile respective, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, solicită autorizația Comisiei înainte să pună în aplicare un amortizor de risc sistemic.</p> | | | Norme UE neaplicabile | Prevederile se referă la acțiunile între autoritățile din UE. |

| | | | | | |
|----------|--|--|---|------------|--|
| | <p>În termen de șase săptămâni de la primirea notificării menționate la alineatul (9) din prezentul articol, CERS transmite Comisiei un aviz în care precizează dacă amortizorul de risc sistemic este considerat adecvat. De asemenea, ABE îi poate transmite Comisiei avizul său referitor la respectivul amortizor de risc sistemic în conformitate cu articolul 34 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>În termen de trei luni de la primirea notificării menționate la alineatul (9), Comisia, ținând seama de evaluarea realizată de CERS și ABE, după caz, și în cazul în care consideră că rata sau ratele amortizorului de risc sistemic nu implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, al altor state membre sau al Uniunii în ansamblu, care să constituie sau să creeze un obstacol pentru funcționarea corespunzătoare a pieței interne, adoptă un act prin care autorizează autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, să adopte măsura propusă.</p> | | | | |
| Par a.13 | 13) Fiecare autoritate competentă sau autoritatea desemnată, după caz, anunță stabilirea sau restabilirea uneia sau mai multor rate ale amortizorului de risc sistemic prin intermediul publicării pe un site internet adecvat. Publicarea | | 80. În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește cerința amortizorului de risc sistemic, aceasta, suplimentar la publicarea hotărârii conform punctului 79, comunică publicului, prin publicarea pe pagina web oficială a anunțului, care include cel puțin următoarele informații: | Compatibil | |

| | | | | |
|----------|--|--|------------|--|
| | <p>respectivă conține cel puțin următoarele informații:</p> <p>(a) rata sau ratele amortizorului de risc sistemic;</p> <p>(b) instituțiile cărora li se aplică amortizorul de risc sistemic;</p> <p>(c) expunerile cărora li se aplică rata sau ratele amortizorului de risc sistemic;</p> <p>(d) o justificare pentru stabilirea sau restabilirea ratei sau a ratelor amortizorului de risc sistemic;</p> <p>(e) data de la care instituțiile aplică stabilirea sau restabilirea amortizorului de risc sistemic; și</p> <p>(f) numele țărilor pe teritoriul cărora expunerile sunt recunoscute în cadrul amortizorului de risc sistemic.</p> <p>În cazul în care publicarea informațiilor menționate la litera (d) de la primul paragraf ar putea pune în pericol stabilitatea sistemului financiar, aceste informații nu sunt publicate.</p> | <p>1) rata sau ratele amortizorului de risc sistemic, precum și nivelul de aplicabilitate (pe baza individuală/consolidată);</p> <p>2) denumirea băncilor cărora li se aplică amortizorul de risc sistemic;</p> <p>2¹) expunerile cărora li se aplică rata sau ratele amortizorului de risc sistemic;</p> <p>3) o justificare pentru rata sau ratele amortizorului de risc sistemic;</p> <p>4) data de la care băncile trebuie să aplice rata sau ratele stabilite sau restabilite a amortizorului de risc sistemic; și</p> <p>5) țările în care sunt situate expunerile, la care rata sau ratele stabilite ale amortizorului de risc sistemic va fi aplicată.</p> <p><i>Modificate prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i></p> <p>81. În cazul în care publicarea informației menționate la punctul 80 subpunctul 3) ar putea pune în pericol stabilitatea sistemului financiar, informația în cauză nu se include în anunț.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.14 | <p>În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3).</p> <p>În cazul în care aplicarea restricțiilor privind distribuțiile conduce la o ameliorare nesatisfăcătoare a fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituției, din perspectiva riscului sistemic relevant,</p> | <p>7. În cazul în care o bancă nu îndeplinește cerințele aferente amortizoarelor de capital pentru bănci, prevăzute de prezentul regulament, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute de capitolul VI.</p> <p>73. În cazul în care aplicarea restricțiilor privind distribuțiile menționate la capitolul VI nu conduce la o ameliorare satisfăcătoare a fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale băncii, din perspectiva riscului sistemic relevant, Banca Națională a Moldovei poate lua măsuri</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|---|--|---|-----------------------|--|
| | autoritățile competente pot lua măsuri suplimentare în conformitate cu articolul 64. | | suplimentare în conformitate cu art.138 alin.(1) și (2) din Legea nr.202/2017. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.18 | În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea desemnată, după caz, decide să stabilească amortizorul de risc sistemic pe baza expunerilor de pe teritoriul altor state membre, amortizorul se stabilește în mod egal pentru toate expunerile de pe teritoriul Uniunii, cu excepția cazului în care amortizorul este stabilit pentru a recunoaște rata amortizorului de risc sistemic stabilită de alt stat membru în conformitate cu articolul 134. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 134 | Recunoașterea unei rate a amortizorului de risc sistemic | | Secțiunea a 4-a. Recunoașterea unei rate a amortizorului de risc sistemic stabilite de statul străin | Compatibil | |
| Par a.1 | Alte state membre pot recunoaște o rată a amortizorului de risc sistemic stabilită în conformitate cu articolul 133 și pot aplica respectiva în cazul instituțiilor autorizate la nivel internațional pentru expunerile de pe teritoriul statului membru care stabilește rata. | | 83. Banca Națională a Moldovei poate recunoaște rata amortizorului de risc sistemic stabilită de autoritatea relevantă dintr-un stat străin pentru băncile autorizate în acest stat. În acest caz, Banca Națională a Moldovei poate impune băncilor din Republica Moldova aplicarea ratei recunoscute a amortizorului de risc sistemic pentru expunerile situate în statul respectiv care a stabilit rata amortizorului recunoscută de Banca Națională a Moldovei. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.2 | În cazul în care statele membre recunosc, în conformitate cu alineatul (1), o rată a amortizorului de risc sistemic pentru | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| | instituțiile autorizate la nivel internațional, acestea transmit o notificare către CERS. CERS transmite fără întârziere astfel de notificări Comisiei, ABE și statului membru care stabilește rata respectivă. | | | | |
| Par a.3 | În momentul luării deciziei de recunoaștere a unei rate a amortizorului de risc sistemic în conformitate cu alineatul (1), un stat membru ia în considerare informațiile prezentate de statul membru care stabilește respectiva rată în conformitate cu articolul 133 alineatele (9) și (13). | | | Norme neaplicabile | Statele membre nu au obligația de a prezenta RM informația respectivă. În acest sens, a fost prevăzută utilizarea de către BNM a informației, pe care autoritățile relevante din alte state o publică pe paginile lor web. |
| Par a.4 | În cazul în care statele membre recunosc o rată a amortizorului de risc sistemic pentru instituțiile autorizate la nivel național, amortizorul de risc sistemic respectiv poate fi cumulat cu amortizorul de risc sistemic aplicat în conformitate cu articolul 133, cu condiția ca amortizoarele să abordeze riscuri diferite. În cazul în care amortizoarele abordează aceleași riscuri, se aplică numai amortizorul cu rata cea mai ridicată. | | 83 ¹ . În cazul în care Banca Națională a Moldovei impune o rată a amortizorului de risc sistemic pentru băncile din Republica Moldova, conform punctului 83, amortizorul de risc sistemic respectiv poate fi cumulat cu amortizorul de risc sistemic aplicat în conformitate cu punctul 70, cu condiția ca amortizoarele să abordeze riscuri diferite. În cazul în care amortizoarele abordează aceleași riscuri, se aplică doar amortizorul cu rata cea mai mare. <i>Inclus prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018.</i> | Compatibil | |
| Par a. 5 | (5) Un stat membru care stabilește o rată a amortizorului de risc sistemic în conformitate cu articolul 133 din prezenta directivă poate solicita CERS să emită o | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| | recomandare, astfel cum se prevede la articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, adresată unuia sau mai multor state membre care pot recunoaște rata amortizorului de risc sistemic. | | | | |
| | Secțiunea II Stabilirea și calcularea amortizoarelor anticiclice de capital | | | | |
| Art. 135 | Orientări CERS privind stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | CERS poate formula, prin recomandări conform articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, orientări pentru autoritățile desemnate de statele membre conform articolului 136 alineatul (1) privind stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice, în special: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | principii destinate să îndrume autoritățile desemnate atunci când își exercită puterea de apreciere privind rata adecvată a amortizorului anticiclic, să garanteze că autoritățile adoptă o abordare corespunzătoare în ceea ce privește ciclurile macroeconomice în cauză și să promoveze un proces decizional solid și consecvent în toate statele membre; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | orientări generale privind: | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| i | măsurarea și calcularea abaterii indicatorului credite/produsul intern brut (PIB) de la tendințele pe termen lung; | | | Norme UE neaplicabile | |
| ii | calcularea referențialelor pentru amortizoare prevăzute la articolul 136 alineatul (2); | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | orientări privind variabilele care indică apariția unui risc sistemic asociat cu existența unor perioade de creștere excesivă a creditelor în sistemul financiar, în special indicatorul credit/PIB relevant și abaterea acestuia de la tendința pe termen lung și privind alți factori relevanți, inclusiv progresele economice care apar în diferite sectoare ale economiei, care trebuie luați în considerare de autoritățile desemnate atunci când stabilesc rata adecvată a amortizorului anticiclic conform articolului 136; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. d | orientări privind variabilele, inclusiv criterii calitative, care indică faptul că amortizorul trebuie menținut, redus sau eliminat în întregime. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | În cazul în care formulează o recomandare conform alineatului (1), CERS ia în considerare în mod corespunzător diferențele dintre statele membre și în special particularitățile statelor membre cu economii mici și deschise. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|---|-----------------------|--|
| Par a.3 | În cazul în care a formulat o recomandare conform alineatului (1), CERS o revizuieste și o actualizează, dacă este necesar, ținând cont de experiența acumulată în stabilirea amortizoarele în temeiul prezentei directive sau de evoluția practicilor agreate la nivel internațional. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 136 | Stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice | | Secțiunea a 4-a. Stabilirea ratei amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova | | |
| Par a.1 | Fiecare stat membru desemnează o autoritate publică sau un organism public (denumită/denumit în continuare o "autoritate desemnată") responsabilă cu stabilirea ratei amortizorului anticiclic pentru statul membru în cauză. | | 4. În scopul prevenirii și atenuării riscului macroprudențial sau riscului sistemic, prezentul regulament stabilește: 1) cerințe cu privire la fondurile proprii pe care băncile trebuie să le dețină în vederea constituirii următoarelor amortizoare de capital: b) amortizor anticiclic de capital specific băncii;... 2) particularitățile aferente stabilirii de către Banca Națională a Moldovei și modalitatea de calcul de către bănci a amortizoarelor de capital indicate la subpunctul 1); 3) modalitatea de stabilire de către Banca Națională a Moldovei a ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile situate în Republica Moldova; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 | Fiecare autoritate desemnată calculează în fiecare trimestru un referențial pentru amortizoare, destinat să îndrume exercitarea puterii sale de apreciere în stabilirea ratei amortizorului anticiclic în conformitate cu alineatul (3). | | 28. Banca Națională a Moldovei calculează trimestrial un referențial pentru amortizor, în vederea orientării sale în procesul de stabilire a ratei amortizorului anticiclic în conformitate cu punctul 30. 29. Referențialul pentru amortizor reflectă, într-o manieră relevantă, ciclul de creditare și riscurile | Compatibil | |

| | | | | |
|---------|--|---|------------|--|
| | <p>Referențialul pentru amortizoare reflectă, în mod concret, ciclul de creditare și riscurile datorate creșterii excesive a creditelor în statul membru și ia în considerare în mod corespunzător particularitățile economiei naționale. Acesta se bazează pe abaterea indicatorului credite/PIB de la tendința pe termen lung, luând în considerare, între altele:</p> <p>a) un indicator al creșterii nivelurilor creditului în statul membru în cauză și, în special, un indicator care reflectă modificările raportului "credite acordate în statul membru în cauză/PIB".</p> <p>b) orice orientări menținute în vigoare de CERS în conformitate cu articolul 135 alineatul (1) litera (b).</p> | <p>datorate creșterii excesive a creditelor în Republica Moldova și ia în considerare în mod corespunzător particularitățile economiei Republicii Moldova. Referențialul pentru amortizor se bazează pe deviația raportului „credite acordate sectorului privat/produsul intern brut” de la tendința acestuia pe termen lung, luând în considerare, cel puțin :</p> <p>1) un indicator al creșterii nivelurilor creditării în Republica Moldova și, în special, un indicator care reflectă modificările în raportul „credite acordate sectorului privat din Republica Moldova/produsul intern brut”;</p> <p>2) orice recomandare emisă de către autoritatea națională macroprudențială desemnată, definită în condițiile legislației în vigoare.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.3 | <p>Fiecare autoritate desemnată evaluează trimestrial intensitatea riscului sistemic ciclic și caracterul adecvat al ratei amortizorului anticiclic pentru statul său membru și stabilește sau ajustează rata amortizorului anticiclic, dacă este necesar. În cadrul acestui proces, fiecare autoritatea desemnată ia în considerare următoarele:</p> <p>a) referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu alineatul (2);</p> | <p>30. Banca Națională a Moldovei evaluează trimestrial intensitatea riscului sistemic ciclic și caracterul adecvat al ratei amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova și stabilește sau ajustează rata amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova, dacă este necesar. În cadrul acestui proces, Banca Națională a Moldovei ia în considerare referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu punctul 29 [...]</p> <p><i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i></p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------|--|--|---|------------------------|--|
| Lit. b | orice orientare menținută în vigoare de CERS în conformitate cu articolul 135 alineatul (1) literele (a), (c) și (d), și orice recomandare emisă de CERS cu privire la stabilirea ratei unui amortizor; | | | Norme neaplicabile. UE | |
| Lit. c | alte variabile pe care autoritatea desemnată le consideră relevante pentru abordarea riscului sistemic ciclic. | | 30. [...] și alte variabile și informații pe care Banca Națională a Moldovei le consideră relevante pentru abordarea riscului sistemic ciclic. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.4 | Rata amortizorului anticiclic, exprimată ca procentaj din quantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a instituțiilor care au expuneri din credite în statul membru în cauză, se situează între 0 % și 2,5 %, calibrat în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale. În cazul în care acest lucru se justifică pe baza considerațiilor de la alineatul (3), o autoritate desemnată poate stabili o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din quantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 87 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în scopul prevăzut la | | 31. Rata amortizorului anticiclic, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc, se stabilește între 0% și 2,5%, calibrată în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale. 32. În cazuri justificate pe baza considerațiilor prevăzute la punctul 30, Banca Națională a Moldovei poate stabili o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% din quantumul total al expunerii la risc. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|--|---|------------|--|
| | articolul 140 alineatul (2) de la prezenta directivă. | | | | |
| Par a.5 | În cazul în care o autoritate stabilește pentru prima dată o rată a amortizorului anticiclic mai mare de zero sau în cazul în care o autoritate desemnată crește rata amortizorului anticiclic în vigoare la acel moment, aceasta decide de asemenea data de la care instituțiile trebuie să aplice amortizorul majorat în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Data în cauză nu depășește 12 luni de la data la care stabilirea amortizorului majorat a fost anunțată în conformitate cu alineatul (7). Dacă data este înainte de 12 luni de la data la care s-a anunțat stabilirea amortizorului majorat, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale. | | 33. În cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește rata amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova pentru prima dată la un nivel mai mare de zero sau majorează rata deja impusă a amortizorului în cauză, de asemenea aceasta stabilește data de la care amortizorul majorat trebuie să fie aplicat în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii. Data în cauză nu poate depăși, 12 luni de la data la care rata majorată a amortizorului anticiclic este publicată în conformitate cu punctul 5. 34. În cazul în care data menționată la punctul 33 este înainte de 12 luni de la data la care rata majorată a amortizorului anticiclic este publicată, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.6 | Dacă o autoritate desemnată reduce rata existentă a amortizorului anticiclic, fie că este sau nu redus la zero, aceasta stabilește de asemenea o perioadă orientativă pentru care nu se preconizează nicio creștere a amortizorului. Totuși, perioada orientativă în cauză nu angajează autoritatea desemnată. | | 35. În cazul în care Banca Națională a Moldovei reduce nivelul ratei existente a amortizorului anticiclic, inclusiv la 0, se stabilește de asemenea o perioadă orientativă în decursul căreia nu se preconizează nicio creștere a amortizorului. Stabilirea perioadei orientative nu reprezintă un angajament pentru Banca Națională a Moldovei. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.7 Pro p.1 | Fiecare autoritate desemnată publică trimestrial pe site-ul său internet cel puțin următoarele informații: | | 36. Banca Națională a Moldovei, anunță trimestrial, prin publicare pe pagina-web oficială, rata stabilită a amortizorului anticiclic | | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| | | | pentru Republica Moldova. Anunțul include cel puțin următoarele informații: | | |
| Lit. a | rata aplicabilă a amortizorului anticiclic; | | 1) rata aplicabilă a amortizorului anticiclic; | | |
| Lit. b | indicatorul credit/PIB relevant și abaterea acestuia de la tendința pe termen lung; | | 2) raportul relevant „credite acordate sectorului privat /produsul intern brut” și deviația acestuia de la tendința pe termen lung; | | |
| Lit. c | referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu alineatul (2); | | 3) referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu punctul 29; | | |
| Lit. d | o justificare a respectivei rate a amortizorului; | | 4) o justificare a ratei a amortizorului anticiclic; | | |
| Lit. e | în cazul în care rata amortizorului este majorată, data de la care instituțiile aplică rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției; | | 5) în cazul în care rata amortizorului anticiclic este majorată - data de la care trebuie să fie aplicată rata majorată în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii; | | |
| Lit. f | în cazul în care data menționată la litera (e) este înainte de 12 luni de la data publicării prevăzute la prezentul alineat, o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare; | | 6) în cazul în care data menționată la subpunctul 5) este înainte de 12 luni de la data publicării hotărârii conform punctului 5 - o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare; | | |
| Lit. g | în cazul în care rata amortizorului este redusă, perioada orientativă pentru care nu se preconizează nicio majorare, împreună cu o justificare pentru perioada respectivă. | | 7) în cazul în care rata amortizorului anticiclic este redusă, perioada orientativă în decursul căreia nu se preconizează nicio majorare a ratei, împreună cu o justificare a acestei perioade. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.7 | Autoritățile desemnate iau toate măsurile rezonabile pentru a coordona momentul publicării informațiilor. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------------------|---|--|--|------------|--|
| Pro p.2-3 | Autoritățile desemnate notifică CERS fiecare modificare a ratei amortizorului anticiclic, precum și informațiile necesare specificate la literele (a)-(g) de la primul paragraf. CERS publică pe site-ul său internet toate ratele amortizoarelor care i-au fost comunicate, precum și informațiile asociate. | | | | |
| Art. 137 Par a.1 | Recunoașterea ratelor amortizorului anticiclic mai mari de 2,5 % În cazul în care o autoritate desemnată, în conformitate cu articolul 136 alineatul (4), sau o autoritate competentă dintr-o țară terță a stabilit o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, celelalte autorități desemnate pot recunoaște această rată a amortizorului în scopul calculării, de către instituțiile autorizate la nivel național, a amortizorului anticiclic de capital specific instituției. | | Secțiunea a 5-a. Recunoașterea ratelor amortizorului anticiclic mai mari de 2,5 % stabilite în statele străine 37. În cazul în care o autoritate relevantă dintr-un stat străin a stabilit pentru acest stat o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din cuantumul total a expunerii la risc, Banca Națională a Moldovei poate recunoaște această rată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 | În cazul în care o autoritate desemnată în conformitate cu alineatul (1) de la prezentul articol recunoaște o rată a amortizorului mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceasta anunță recunoașterea prin publicare pe site-ul său internet. | | 39. În cazul prevăzut la punctul 38, Banca Națională a Moldovei de asemenea anunță recunoașterea prin publicare pe pagina sa oficială. Anunțul include cel puțin următoarele informații: 1) rata aplicabilă a amortizorului anticiclic; 2) statul străin căruia i se aplică; 3) în cazul în care rata amortizorului anticiclic este majorată - data de la care trebuie să fie | Compatibil | |

| | | | | | |
|----------|--|--|---|-----------------------|--|
| | <p>Anunțul include cel puțin următoarele informații:</p> <p>a) rata aplicabilă a amortizorului anticiclic;</p> <p>b) statul membru sau țările terțe cărora li se aplică;</p> <p>c) în cazul în care rata amortizorului este majorată, data de la care instituțiile autorizate în statul membru al autorității desemnate trebuie să aplice rata majorată al amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției;</p> <p>d) în cazul în care data menționată la litera (c) este înainte de 12 luni de la data anunțului prevăzut la prezentul alineat, o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare.</p> | | <p>aplicată rata majorată în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii;</p> <p>4) în cazul în care data menționată la subpunctul 3) este înainte de 12 luni de la data publicării hotărârii conform punctului 38 - o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Art. 138 | <p>Recomandarea CERS privind ratele amortizorului anticiclic pentru țările terțe CERS poate, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, să emită o recomandare pentru autoritățile desemnate privind rata adecvată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță în cazul în care:</p> <p>a) o rată a amortizorului anticiclic nu a fost stabilită sau publicată de către autoritatea relevantă dintr-o țară terță pentru această țară terță (denumită în continuare "autoritatea relevantă dintr-o țară terță") față de care una sau mai multe instituții din Uniune au expuneri din credite;</p> | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|-----------------------|--|--|------------|--|
| | b) CERS consideră că rata amortizorului anticiclic stabilită și publicată de autoritatea competentă din țara terță pentru această țară terță nu este suficient pentru a proteja în mod adecvat instituțiile din Uniune împotriva riscurilor de creștere excesivă a creditelor în această țară terță sau o autoritate desemnată notifică CERS că consideră rata amortizorului ca fiind insuficient pentru a asigura protecția. | | | |
| Art. 139 Par a.1-2 | <i>Decizia autorităților desemnate privind ratele amortizorului anticiclic pentru țările terțe</i> Prezentul articol se aplică indiferent dacă CERS a emis sau nu o recomandare pentru autoritățile desemnate, conform articolului 138. În circumstanțele menționate la articolul 138 litera (a), autoritățile desemnate pot stabili rata amortizorului anticiclic pe care instituțiile autorizate la nivel național trebuie să îl aplice în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. | <i>Secțiunea a 6-a. Particularitățile aferente deciziei privind ratele amortizorului anticiclic pentru statele străine</i> 40. În cazul în care autoritatea relevantă dintr-un stat străin nu a stabilit și nu a publicat rata amortizorului anticiclic pentru acest stat, iar una sau mai multe bănci dețin expuneri din credite situate în acest stat, Banca Națională a Moldovei poate stabili rata amortizorului anticiclic pentru statul respectiv care urmează a fi aplicată în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.1 | În cazul în care rata amortizorului anticiclic a fost stabilită și publicată de autoritatea competentă dintr-o țară terță pentru această țară terță, o autoritate desemnată poate stabili o rată diferită a amortizorului pentru această țară terță în scopul calculării de către instituțiile autorizate la nivel național a amortizorului anticiclic de capital specific | 43. În cazul în care autoritatea relevantă dintr-un stat străin a stabilit și a publicat rata amortizorului anticiclic pentru acest stat, Banca Națională a Moldovei poate stabili o rată diferită a amortizorului anticiclic pentru acest stat străin în scopul calculării de către bănci a amortizorului anticiclic de capital specific băncii, dacă aceasta, din motive rezonabile, consideră că rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | <p>instituției, dacă aceasta are motive rezonabile să considere că rata amortizorului stabilită de autoritatea competentă din țara terță nu este suficientă pentru a proteja în mod adecvat aceste instituții împotriva riscurilor de creștere excesivă a creditelor în această țară terță.</p> | | <p>relevantă din stat străin nu este suficientă pentru a proteja în mod adecvat aceste bănci împotriva riscurilor de creștere excesivă a creditelor în acel stat.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.3 Pro p.2 | <p>Atunci când o autoritate desemnată exercită puterea care îi este conferită în temeiul primului paragraf, aceasta nu stabilește o rată a amortizorului anticiclic sub rata stabilită de autoritatea competentă din țara terță, în afară de cazul în care această rată a amortizorului depășește 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a instituțiilor care au expuneri la riscul de credit în țara terță în cauză.</p> | | <p>44. O rată a amortizorului anticiclic pentru statul străin nu poate fi stabilită sub nivelul ratei stabilit de autoritatea relevantă din acest stat, cu excepția cazului în care această rată a amortizorului depășește 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.3 Pro p.3 | <p>Pentru a asigura o coerență în ceea ce privește stabilirea amortizoarelor pentru țări terțe, CERS poate formula recomandări cu privire la stabilirea amortizoarelor respective.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | <p>În cazul în care o autoritate desemnată stabilește o rată a amortizorului anticiclic pentru o țară terță, conform alineatului (2) sau (3), care crește rata aplicabilă existentă a amortizorului anticiclic, autoritatea desemnată decide data de la care instituțiile autorizate la nivel intern</p> | | <p>45. În cazul în care conform punctului 40 sau 43 se stabilește o rată a amortizorului anticiclic pentru un stat străin care este superioară ratei aplicabile existente a amortizorului anticiclic, de asemenea se stabilește data de la care urmează a fi aplicată această rată majorată în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital</p> | Compatibil | |

| | | | | |
|---------|--|---|------------|--|
| | <p>trebuie să aplice această rată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Data în cauză nu depășește 12 luni de la data la care rata amortizorului a fost anunțată în conformitate cu alineatul (5). Dacă data este înainte de 12 luni de la data la care s-a anunțat rata amortizorului, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale</p> | <p>specific băncii. Data în cauză nu trebuie să depășească, 12 luni de la data la care rata majorată a amortizorului anticiclic este publicată în conformitate cu punctul 47.</p> <p>46. În cazul în care data menționată la punctul 45 este înainte de 12 luni de la data la care rata majorată a amortizorului anticiclic este publicată, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.5 | <p>Autoritățile desemnate publică pe site-ul lor internet orice rată a amortizorului anticiclic care a fost stabilită pentru o țară terță în conformitate cu alineatul (2) sau (3), incluzând următoarele informații:</p> <p>a) rata amortizorului anticiclic și țara terță căreia i se aplică;</p> <p>b) o justificare a acestei rate a amortizorului;</p> <p>c) în cazul în care rata amortizorului este stabilită la peste zero pentru prima dată sau este majorat, data de la care instituțiile trebuie să aplice rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției;</p> <p>d) în cazul în care data menționată la litera (c) este înainte de 12 luni de la data publicării ratei prevăzută la prezentul alineat, o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică scurtarea termenului pentru punerea în aplicare.</p> | <p>48. Banca Națională a Moldovei de asemenea anunță pe pagina sa oficială stabilirea oricărei rate a amortizorului anticiclic pentru un stat străin în conformitate cu punctul 40 sau 43. Anunțul include cel puțin următoarele informații:</p> <p>1) rata amortizorului anticiclic și statul străin căruia i se aplică;</p> <p>2) o justificare a acestei rate a amortizorului;</p> <p>3) în cazul în care rata amortizorului anticiclic este stabilită peste zero pentru prima dată sau este majorată - data de la care trebuie să fie aplicată rata majorată în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii;</p> <p>4) în cazul în care data menționată la subpunctul 3) este înainte de 12 luni de la data publicării hotărârii conform punctului 47 - o referire la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |

| | | | | |
|---|---|--|-------------------|--|
| <p>Art. 140</p> <p>Par a.1</p> <p>Pro p.1</p> | <p>Calcularea ratei amortizorului anticiclic de capital specific instituției</p> <p>Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul prezentului articol, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3).</p> | <p>Secțiunea a 3-a. Calcularea ratei amortizorului anticiclic de capital specific băncii</p> <p>16. Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în Republica Moldova și în statele străine în care sunt situate expunerile relevante din credite ale băncii sau care se aplică pentru scopurile prezentei secțiuni, în temeiul punctelor 40 sau 43.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | <p>Compatibil</p> | |
| <p>Par a.1</p> <p>Pro p.2</p> | <p>Pentru a calcula media ponderată menționată la primul paragraf, statele membre cer instituțiilor să aplice fiecărei rate al amortizorului anticiclic aplicabilă cerințele sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, stabilite în conformitate cu partea a treia titlurile II și IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, corespunzând expunerilor din credite relevante din teritoriul în cauză, împărțite la cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit corespunzând tuturor expunerilor sale din credite relevante.</p> | <p>17. În vederea calculării mediei ponderate menționate la punctul 16, banca va aplica, fiecărei rate a amortizorului anticiclic aplicabile pentru expunerile situate într-o țară, coeficientul obținut prin împărțirea cerințelor sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, care se referă la expunerile relevante din credite situate în țara respectivă, la cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit care se referă la toate expunerile sale relevante din credite.</p> <p>18. Cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit utilizate pentru calcularea coeficientului menționat la punctul 17 se determină în conformitate cu prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei ce reglementează:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate; 2) tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci; 3) tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | <p>Compatibil</p> | |

| | | | | |
|--------------------|---|---|---------------------------|--|
| <p>Par a.2</p> | <p>Dacă, în conformitate cu articolul 136 alineatul (4), o autoritate desemnată stabilește o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 statele membre se asigură că următoarele rate ale amortizorului se aplică expunerilor din credite relevante situate în statul membru al autorității desemnate în cauză (denumit în continuare, "statul membru A") în scopul calculului prevăzut la alineatul (1), inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzând instituției în cauză:</p> <p>a) instituțiile autorizate la nivel național aplică rata amortizorului mai mare de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc;</p> <p>b) instituțiile care sunt autorizate într-un alt stat membru aplică o rată a amortizorului anticiclic de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc dacă autoritatea desemnată din statul membru în care acestea au fost autorizate nu a recunoscut rata amortizorului mai mare de 2,5 % în conformitate cu articolul 137 alineatul (1);</p> <p>c) instituțiile care sunt autorizate într-un alt stat membru aplică rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea desemnată din statul membru A, dacă autoritatea desemnată din statul membru în care au fost autorizate a recunoscut rata</p> | <p>22. Dacă, în conformitate cu punctul 32, Banca Națională a Moldovei stabilește rata amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc, băncile aplică expunerilor situate în Republica Moldova rata amortizorului respectiv, stabilită de Banca Națională a Moldovei, în scopul calculului prevăzut la punctele 16 și 17, inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzător băncii în cauză.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | <p>Parțial compatibil</p> | <p>Prevederile CRD sunt stabilite având în vedere că acestea se referă la mai multe state din UE, pe când regulamentul BNM se referă numai la băncile din RM.</p> <p>Prevederile art.140 alin.(2) lit.b) și c) din CRD sunt acoperite de prevederile pct.23 din regulamentul BNM, care sunt aplicabile ratelor amortizorului stabilite de autoritățile desemnate din statele străine</p> |
|--------------------|---|---|---------------------------|--|

| | | | | | |
|---------|---|--|--|------------|--|
| | amortizorului în conformitate cu articolul 137. | | | | |
| Par a.3 | <p>Dacă rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea competentă dintr-o țară terță pentru această țară terță este mai mare de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, statele membre se asigură că următoarele rate ale amortizorului se aplică expunerilor din credite relevante situate în această țară terță în scopul calculului prevăzut la alineatul (1), inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzând instituției în cauză:</p> <p>a) instituțiile aplică o rată a amortizorului anticiclic de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc dacă autoritatea desemnată din statul membru în care acestea au fost autorizate nu a recunoscut rata amortizorului mai mare de 2,5 % în conformitate cu articolul 137 alineatul (1);</p> <p>b) instituțiile aplică rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea competentă din țara terță dacă autoritatea desemnată din statul membru în care au fost autorizate a recunoscut această rată a amortizorului în conformitate cu articolul 137.</p> | | <p>23. Dacă rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea relevantă dintr-un stat străin pentru acest stat este mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerii la risc, băncile aplică următoarele rate ale amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din credite situate în acest stat străin, în scopul calculului prevăzut la punctele 16 și 17, inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzător băncii în cauză:</p> <p>1) o rată a amortizorului anticiclic de 2,5 % din cuantumul total al expunerii la risc, dacă Banca Națională a Moldovei nu a recunoscut rata amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% în conformitate cu secțiunea a 5-a din prezentul capitol;</p> <p>2) rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea relevantă din statul străin, dacă Banca Națională a Moldovei a recunoscut această rată a amortizorului anticiclic în conformitate cu secțiunea a 5-a din prezentul capitol.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.4 | Expunerile la riscul de credit relevante includ toate categoriile de expuneri, în | | 19. Expunerile relevante din credite vor include toate clasele de expuneri (cu excepția expunerilor | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------|--|--|---|--------------------|---|
| | afară de cele menționate la articolul 112 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul următoarelor cerințe. | | față de administrațiile centrale sau băncile centrale, administrațiile regionale sau autoritățile locale, entitățile din sectorul public, băncile multilaterale de dezvoltare, organizațiile internaționale și față de bănci), care fac obiectul următoarelor cerințe: <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Lit. a -c | a) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit, prevăzute în partea a treia titlul II din regulamentul menționat; b) în cazul în care expunerea este deținută în portofoliul de tranzacționare, cerințele de fonduri proprii pentru riscuri specifice, prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 2 din regulamentul menționat sau riscuri adiționale de nerambursare și de migrare, prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 din regulamentul menționat; c) în cazul în care expunerea este o securitizare, cerințele de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 5 din regulamentul menționat. | | 1) cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit, stabilite în următoarele acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei: a) Regulamentul nr.111/2018; b) Regulamentul nr.112/2018; 2) în cazul în care expunerea este deținută în portofoliul de tranzacționare - cerințelor de fonduri proprii pentru riscul specific, prevăzute în Regulamentul nr.114/2018. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Parțial compatibil | Prevederile aferente securitizării urmează a fi transpuse la o etapă ulterioară, odată ce va fi promovat cadrul primar aferent securitizării. |
| Par a.5 | Instituțiile identifică situarea geografică a unei expuneri din credite relevante, în conformitate cu standardele tehnice de reglementare adoptate în conformitate cu alineatul (7). | | 20. Băncile identifică situarea geografică a unei expuneri relevante din credite, în conformitate cu cerințele expuse în anexa la prezentul regulament. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.6 | În scopul calculului prevăzut la alineatul (1): | | 25. În scopul calculului prevăzut la punctele 16 și 17, în cazul în care rata amortizorului anticiclic este majorată și se aplică următoarele prevederi: | Compatibil | |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|--------------------|--|
| Pro p.1 | | | <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Lit. a | o rată a amortizorului anticiclic pentru un stat membru se aplică de la data precizată în informațiile publicate în conformitate cu articolul 136 alineatul (7) litera (e) sau articolul 137 alineatul (2) litera (c), dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului; | | 1) rata amortizorului anticiclic pentru Republica Moldova se aplică de la data specificată în decizia de stabilire a ratei amortizorului respectiv; 4) o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% stabilită de autoritatea relevantă din statul străin, recunoscută conform secțiunii a 5-a din prezentul capitol, se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 38; | Compatibil | |
| Lit. b | sub rezerva literei (c), o rată a amortizorului anticiclic pentru o țară terță se aplică la 12 luni de la data la care autoritatea competentă dintr-o țară terță a anunțat modificarea ratei amortizorului, indiferent dacă autoritatea în cauză impune instituțiilor înființate în țara terță să aplice modificarea într-un termen mai scurt, dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului; | | 2) sub rezerva subpunctului 3), o rată a amortizorului anticiclic ce nu depășește 2,5% stabilită de autoritatea relevantă din statul străin se aplică la data prevăzut la punctul 49; 3) în cazul în care autoritatea relevantă din statul străin a stabilit rata amortizorului anticiclic pentru acest stat ce nu depășește 2,5% și Banca Națională a Moldovei impune aplicarea ratei respective de la data prevăzută la punctul 50 – rata respectivă se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 51; 5) sub rezerva subpunctului 6), în cazul în care o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% stabilită de autoritatea relevantă din statul străin nu este recunoscută conform secțiunii a 5-a din prezentul capitol - rata de 2,5% se aplică la data astfel cum este prevăzut la punctul 49; 6) în cazul în care o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% stabilită de autoritatea | Parțial compatibil | Pentru transparență, regulamentul BNM descrie toate situațiile posibile acoperite de art.140 alin.(6) lit.(b). Pentru a avea posibilitatea de a reacționa mai prompt la majorarea ratelor amortizorului stabilite în alte țări, este prevăzută posibilitatea de a impune rata majorată înainte de 12 luni de la data la care autoritatea relevantă din statul străin a anunțat majorarea ratei amortizorului anticiclic. Pentru a fi obligatorii de a fi aplicate de băncile din RM, ratele amortizorului (inclusiv nivelul acestora și data aplicării) urmează a fi stabilite prin hotărârea BNM sau prin prevederi speciale stabilite în regulamentul BNM. |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|------------|--|
| | | | relevantă din statul străin, nu este recunoscută conform secțiunii a 5-a din prezentul capitol, și Banca Națională a Moldovei impune aplicarea ratei de 2,5% de la data prevăzută la punctul 50 – rata de 2,5% se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 51; | | |
| Lit. c | în cazul în care autoritatea desemnată a unui stat membru de origine stabilește rata amortizorului anticiclic pentru o țară terță în conformitate cu articolul 139 alineatul (2) sau (3) sau recunoaște rata amortizorului anticiclic pentru o țară terță în conformitate cu articolul 137, rata amortizorului în cauză se aplică de la data precizată în informațiile publicate în conformitate cu articolul 139 alineatul (5) litera (c) sau articolul 137 alineatul (2) litera (c), dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului; | | 7) în cazul în care Banca Națională a Moldovei stabilește rata amortizorului anticiclic pentru un stat străin, în conformitate cu punctele 40-44, rata amortizorului în cauză se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 47; 4) o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% stabilită de autoritatea relevantă din statul străin, recunoscută conform secțiunii a 5-a din prezentul capitol, se aplică de la data specificată în hotărârea publicată în conformitate cu punctul 38; <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Lit. d | o rată a amortizorului anticiclic se aplică imediat dacă decizia are ca efect reducerea ratei amortizorului. | | 26. Dacă decizia are ca efect reducerea ratei amortizorului anticiclic, în scopul calculului prevăzut la punctele 16 și 17, rata respectivă se aplică din data publicării hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.6 | În sensul literei (b), o modificare a ratei amortizorului anticiclic pentru o țară terță va fi considerată ca anunțată la data la care este publicată de autoritatea competentă | | 49. Sub rezerva punctului 50, în cazul în care rata majorată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5% stabilită de autoritatea relevantă din statul străin nu este recunoscută conform secțiunii a 5- | Compatibil | |

| | | | | |
|------------|--|--|-----------------------|--|
| Pro p.2 | din țara terță în conformitate cu normele naționale aplicabile. | a din prezentul capitol sau în cazul în care autoritatea relevantă din statul străin a stabilit rata majorată a amortizorului anticiclic pentru acest stat, dar care nu depășește 2,5%, rata respectivă se aplică la 12 luni de la data la care autoritatea relevantă din statul respectiv a anunțat majorarea ratei amortizorului anticiclic, indiferent dacă autoritatea în cauză impune băncilor înființate în acest stat străin să aplice modificarea într-un termen mai scurt. În acest sens, o modificare a ratei amortizorului anticiclic pentru statul străin este considerată anunțată la data la care este publicată de autoritatea relevantă din acest stat străin conform cadrului de reglementare aplicabil la nivel național. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.7 | <p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza metoda de identificare a situații geografice a expunerilor din credite relevante, menționate la alineatul (5).</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde de reglementare până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>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.</p> | | Norme UE neaplicabile | |
| | Secțiunea III | | | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--|---|------------|--|
| | Măsurile de conservare a capitalului | | | | |
| Art. 141 | Restricții privind distribuțiile | | | | |
| Par a.1 | O instituție care îndeplinește cerința amortizorului combinat nu efectuează o distribuție în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază într-o măsură care ar reduce fondurile sale proprii de nivel 1 de bază până la un nivel la care cerința amortizorului combinat nu mai este îndeplinită. | | 87. Băncilor care îndeplinesc cerința amortizorului combinat li se interzice să efectueze o distribuție în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază, în condițiile în care respectivele distribuiri ar conduce la diminuarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază până la un nivel la care cerința amortizorului combinat nu mai este îndeplinită. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.1 | O instituție care nu îndeplinește cerința amortizorului combinat calculează suma maximă distribuibilă (MDA – maximum distributable amount) în conformitate cu alineatul (4) și notifică autorității competente respectiva MDA. | | 90. Băncile care nu îndeplinesc cerința amortizorului combinat trebuie: 1) să calculeze suma maxim distribuibilă în conformitate cu secțiunea a 3-a din prezentul capitol; 2) să notifice Banca Națională a Moldovei, printr-o scrisoare, despre faptul de neîndeplinire a cerinței amortizorului combinat și suma maximă distribuibilă calculată. Notificarea respectivă se prezintă Băncii Naționale a Moldovei, cel târziu în următoarea zi lucrătoare de la data calculării sumei maxim distribuibile. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.2 Pro p.2 | În cazul în care se aplică primul paragraf, instituția nu întreprinde niciuna dintre acțiunile de mai jos înainte de a calcula MDA: | | 91. Până la aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a planului de conservare a capitalului conform secțiunii a 4-a din prezentul capitol și eliberării de către aceasta a permisiunii cum este prevăzut la punctele 94-97, oricărei bănci aflate în situația prevăzută la punctul 90, i se interzice să întreprindă oricare dintre următoarele măsuri: | Compatibil | |
| Lit. a | efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază; | | 1) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază; | | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|------------|--|
| Lit. b | crearea unei obligații de plată a unei remunerații variabile sau a unor beneficii discreționare de tipul pensiilor ori plata unei remunerații variabile în cazul în care obligația de plată a fost creată într-un moment în care instituția nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau | | 2) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor sau plata unei remunerații variabile, în cazul în care obligația de a plăti a fost creată la un moment când banca nu îndeplinea cerințele amortizorului combinat; | | |
| Lit. c | efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. | | 3) efectuarea plăților legate de instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Par a.3 | Atunci când o instituție nu îndeplinește sau nu depășește cerința amortizorului combinat, aceasta nu efectuează distribuire (ce depășesc MDA, calculată în conformitate cu alineatul (4), prin niciuna dintre acțiunile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf literale (a), (b) și (c). | | 92. Odată ce planul de conservare a capitalului este aprobat de Banca Națională a Moldovei conform secțiunii a 4-a din prezentul capitol și aceasta a eliberat permisiunea menționată la punctul 94, banca poate efectua distribuire, prin oricare dintre măsurile menționate la punctul 91, în valoarea de până la suma maximă distribuibilă (calculată în conformitate cu secțiunea a 3-a din prezentul capitol). <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.4 | Instituțiile calculează MDA prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alineatul (5) cu factorul stabilit în conformitate cu alineatul (6). Din MDA se scade orice sumă care rezultă din oricare dintre acțiunile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c). | | 100. Băncile sunt obligate să calculeze suma maximă distribuibilă, înmulțind suma calculată în conformitate cu punctul 101 cu factorul stabilit în conformitate cu punctele 102 și 103. Băncile trebuie să reducă suma maximă distribuibilă prin oricare dintre măsurile menționate la punctul 91. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.5 | Suma de înmulțit în conformitate cu alineatul (4) constă în: | | 101. Suma de înmulțit în conformitate cu punctul 100 se constituie din suma menționată la subpunctele 1) și 2) din prezentul punct minus suma menționată la subpunctul 3): | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|--|---|------------|--|
| | | | <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | | |
| Lit. a | (a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul articolului 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate în prezentul articol alineatul 2 al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c); plus | | 1) profiturile intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu Regulamentul 109/2018, minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la punctul 91; <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Lit. b | (b) orice profituri de la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul articolului 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate în prezentul articol alineatul (2) al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c); minus | | 2) profiturile la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu Regulamentul 109/2018, minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la punctul 91; <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Lit. c | (c) cuantumul care urma să fie plătite ca taxe și impozite dacă elementele specificate la prezentul alineat literele (a) și (b) ar fi reportate. | | 3) sumele care ar trebui achitate ca taxe și impozite dacă elementele specificate la subpunctele 1) și 2) din prezentul punct ar fi reținute. <i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i> <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |

| | | | | |
|--------------------|---|---|-------------------|--|
| <p>Par a.6</p> | <p>Factorul se stabilește după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini vreuna din cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și nici cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv, se situează în prima cuartilă (și anume, cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0;</p> <p>(b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini vreuna dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și nici cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii, exprimată ca procent din</p> | <p>102. Factorul prevăzut la punctul 100 depinde de proporția între:</p> <p>1) fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de bancă și care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la punctul 130 din Regulamentul 109/2018 și cerința de fonduri proprii suplimentare, prevăzută în art.139 alin.(3) –(5) din Legea nr.202/2017, care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc, și</p> <p>2) cerința amortizorului combinat, exprimată ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.</p> <p><i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM de modificare a Regulamentului nr.110/2018</i></p> <p>103. Factorul prevăzut la punctul 102 se determină după cum urmează:</p> <p>1) se aplică factorul 0, în cazul în care proporția menționată la punctul 102 este mai mică sau egală cu 25%;</p> <p>2) se aplică factorul 0.2, în cazul în care proporția menționată la punctul 102 este mai mare de 25% și mai mică sau egală cu 50%;</p> | <p>Compatibil</p> | |
|--------------------|---|---|-------------------|--|

| | | | |
|--|---|--|--|
| <p>cuantumul total a expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv, se situează în a doua cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2;</p> <p>(c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și nici cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv, se situează în a treia cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4;</p> <p>(d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și nici cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc</p> | <p>3) se aplică factorul 0.4, în cazul în care proporția menționată la punctul 102 este mai mare de 50% și mai mică sau egală cu 75%;</p> <p>4) se aplică factorul 0.6, în cazul în care proporția menționată la punctul 102 este mai mare de 75% și mai mică sau egală cu 100%.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
|--|---|--|--|

| | | | | | |
|---------|---|---|------------|--|--|
| | <p>calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul respectiv, se situează în a patra cuartilă (și anume, cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6;</p> <p>Limitele inferioară și superioară ale fiecărei quartile a cerinței amortizorului combinat sunt calculate după cum urmează:</p> $\text{Limita inferioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerina amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4} \cdot (Q_n -$ $\text{Limita superioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerina amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4}$ <p>unde: "Qn" indică numărul de ordine al cuartilei în cauză.</p> | | | | |
| Par a.7 | <p>Restricțiile prevăzute la prezentul articol se aplică doar plăților care antrenează o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o reducere a profiturilor și în măsura în care suspendarea unei plăți sau neefectuarea plății nu constituie o situație de nerambursare sau o condiție pentru începerea unei proceduri de insolvență în temeiul regimului de insolvență aplicabil instituției</p> | <p>93. Restricțiile prevăzute la secțiunile 1 și 2 din prezentul capitol se aplică doar plăților care conduc la o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau la o reducere a profiturilor și cu condiția că suspendarea unei plăți sau neefectuarea plății nu constituie un eveniment de neîndeplinire a obligațiilor sau o condiție pentru începerea unei proceduri de insolvență în privința băncii.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | | |
| Par a.8 | <p>În cazul în care o instituție nu îndeplinește obligația amortizorului combinat și</p> | <p>94. În cazul în care o bancă nu îndeplinește cerința amortizorului combinat și intenționează</p> | Compatibil | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>intenționează să distribuie toate sau o parte din profiturile sale distribuibile ori ia una dintre măsurile menționate la articolul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) și (c), aceasta notifică autoritatea competentă și furnizează următoarele informații:</p> <p>(a) valoarea capitalului menținut de instituție, defalcat după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. fonduri proprii de nivel 1 de bază, ii. fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, iii. fonduri proprii de nivel 2; <p>(b) valoarea profiturilor intermediare și la sfârșit de exercițiu financiar;</p> <p>(c) MDA, calculată în conformitate cu alineatul (4);</p> <p>(d) valoarea profiturilor distribuibile pe care planifică să le aloce următoarelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. plăți de dividende, ii. răscumpărări de acțiuni, iii. plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, iv. plata unei remunerații variabile sau a unor beneficii discreționare de tipul pensiilor, inclusiv prin crearea unei noi obligații de plată, sau plata în temeiul unei obligații de plată creată la momentul la | <p>să distribuie oricare din profiturile sale distribuibile ori să întreprindă una dintre măsurile menționate la punctul 91, aceasta solicită permisiunea Băncii Naționale a Moldovei cu 30 de zile lucrătoare înainte de desfășurarea ședinței consiliului băncii la care va fi examinată distribuirea/măsura preconizată sau propunerea respectivă ce urmează a fi înaintată către adunarea generală a acționarilor.</p> <p>96. În procesul de solicitare indicat la punctul 94, suplimentar la documentele aferente obținerii permisiunii privind distribuiri de capital, prevăzute în Regulamentul nr.109/2018, băncile trebuie să furnizeze următoarele informații:</p> <p>1) valoarea fondurilor proprii menținute de bancă, detaliate după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) fonduri proprii de nivel 1 de bază, b) fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, c) fonduri proprii de nivel 2; <p>2) valoarea profiturilor intermediare și la sfârșit de exercițiu financiar;</p> <p>3) suma maximă distribuibilă, calculată în conformitate cu secțiunea a 3-a din prezentul capitol;</p> <p>4) valoarea profiturilor distribuibile pe care planifică să le aloce următoarelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) plăți de dividende, | | |
|--|--|--|--|

| | | | | | |
|----------|--|--|---|------------|--|
| | care instituția nu îndeplinea cerința de amortizorul combinat. | | <p>b) răscumpărări de acțiuni,</p> <p>c) plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar,</p> <p>d) plata unei remunerații variabile sau a unor beneficii discreționare de tipul pensiilor, inclusiv prin crearea unei noi obligații de plată, sau plata în temeiul unei obligații de plată create la momentul la care banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | |
| Par a.9 | Instituțiile mențin dispoziții care să garanteze că valoarea profiturilor distribuibile și MDA sunt calculate cu exactitate și sunt în măsură să demonstreze autorității competente caracterul exact, la cerere. | | <p>98. Băncile trebuie să dispună de proceduri interne care să asigure că valoarea profiturilor distribuibile și suma maximă distribuibilă sunt calculate cu exactitate.</p> <p>99. La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, băncile trebuie să fie capabile să demonstreze caracterul exact al calculelor menționate la punctul 98.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | Compatibil | |
| Par a.10 | <p>În sensul alineatelor (1) și (2), o distribuire în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază include următoarele:</p> <p>(a) o plată de dividende în numerar;</p> <p>(b) o distribuire de acțiuni bonus, achitate parțial sau integral, sau de alte instrumente de capital menționate la articolul 26 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(c) o răscumpărare sau achiziție de către o instituție a propriilor sale acțiuni sau alte instrumente de capital menționate la articolul 26 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat;</p> | | <p>89. În sensul prezentului capitol și cu referire la prevederile Regulamentului nr.109/2018, o distribuire în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază include următoarele:</p> <p>1) o plată de dividende în mijloace bănești;</p> <p>2) o distribuire de acțiuni bonus, achitate parțial sau integral, sau de alte instrumente de capital;</p> <p>3) o achiziționare de către o bancă a propriilor sale acțiuni sau a altor instrumente de capital;</p> <p>4) o rambursare a sumelor plătite în legătură cu instrumentele de capital;</p> | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----------------------|---|--|--|------------|--|
| | <p>(d) o rambursare a sumelor achitate în legătură cu instrumentele de capital menționate la articolul 26 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat;</p> <p>(e) o distribuire de elemente menționate la articolul 26 alineatul (1) literele (b)-(e) din regulamentul menționat.</p> | | <p>5) o distribuire a oricăror elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018.</i></p> | | |
| <p>Art. 141 a</p> | <p>Neîndeplinirea cerinței amortizorului combinat</p> <p>Se consideră că o instituție nu îndeplinește cerința privind amortizorul combinat în sensul articolului 141 atunci când nu deține fonduri proprii în cuantumul necesar și de calitate necesară pentru a îndeplini în același timp cerința amortizorului combinat și fiecare dintre cerințele prevăzute:</p> <p>(a) la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă;</p> <p>(b) la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă;</p> | | <p>87¹. Se consideră că o bancă nu îndeplinește cerința privind amortizorul combinat atunci când nu deține fonduri proprii în cuantumul necesar și de calitate necesară pentru a îndeplini în același timp cerința amortizorului combinat și fiecare dintre cerințele prevăzute de Regulamentul 109/2018 și oricare dintre cerințele impuse în temeiul art.139 alin.(3)-(5) din Legea nr.202/2017, care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.</p> | Compatibil | |

| | | | | |
|------------------------|---|--|--|---|
| | (c) la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă. | | | |
| Art. 141 b Par a. 1 | Restricție privind distribuiri în caz de nerespectare a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier (1) O instituție care îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier în temeiul articolului 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu efectuează o distribuie în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 într-o măsură care ar reduce fondurile sale proprii de nivel 1 până la un nivel la care nu mai este îndeplinită cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier. | | | Norme UE netranspuse Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Par a. 2 | (2) O instituție care nu îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier calculează suma maximă distribuibilă legată de indicatorul efectului de levier (L-MDA – Leverage ratio related maximum distributable amount) în conformitate cu alineatul (4) și notifică autoritățile competente în acest sens. | | | Norme UE netranspuse Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |

| | | | | |
|----------|---|--|----------------------|---|
| | <p>În cazul în care se aplică primul paragraf, instituția nu întreprinde niciuna dintre acțiunile de mai jos înainte de a calcula L-MDA:</p> <p>(a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>(b) crearea unei obligații de plată a unei remunerații variabile sau a unor beneficii discreționare de tipul pensiilor ori plata unei remunerații variabile în cazul în care obligația de plată a fost creată într-un moment în care instituția nu îndeplinea cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier; sau</p> <p>(c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.</p> | | | |
| Par a. 3 | <p>(3) Atunci când o instituție nu îndeplinește sau nu depășește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, aceasta nu efectuează distribuiri ce depășesc L-MDA calculată în conformitate cu alineatul (4) prin niciuna dintre acțiunile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) și (c).</p> | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|----------------------|---|
| Par a. 4 | (4) Instituțiile calculează L-MDA prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alineatul (5) cu factorul stabilit în conformitate cu alineatul (6). Din L-MDA se scade orice sumă care rezultă din oricare dintre acțiunile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c). | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Par a. 5 | <p>(5) Suma de înmulțit în conformitate cu alineatul (4) constă în:</p> <p>(a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul articolului 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată aferentă acțiunilor menționate în prezentul articol alineatul (2) al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c);</p> <p>plus</p> <p>(b) orice profituri de la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în temeiul articolului 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată aferentă acțiunilor menționate în prezentul articol alineatul (2) al doilea paragraf litera (a), (b) sau (c);</p> <p>minus</p> <p>(c) cuantumurile care ar urma să fie plătite ca taxe și impozite dacă elementele</p> | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|----------------------|---|
| | specificate la prezentul alineat literele (a) și (b) ar fi reportate. | | | | |
| Par a. 6 | <p>(6) Factorul menționat la alineatul (4) se stabilește după cum urmează:</p> <p>(a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din regulamentul respectiv, se situează în prima cuartilă (și anume, cea mai scăzută) a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0;</p> <p>(b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă atunci</p> | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din regulamentul respectiv, se situează în a doua quartilă a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,2;</p> <p>(c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din regulamentul respectiv, se situează în a treia quartilă a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,4;</p> <p>(d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituție care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1)</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| <p>litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din regulamentul respectiv, se situează în a patra cuartilă (și anume, cea mai ridicată) a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,6.</p> <p>Limitele inferioară și superioară ale fiecărei quartile a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier sunt calculate după cum urmează:</p> $\text{Limita inferioară a quartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4} \cdot Q_n$ $\text{Limita superioară a quartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4} \cdot Q_n$ <p>unde:</p> <p>Q_n = numărul ordinal al quartilei în cauză.</p> | | | |
|--|--|--|--|

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|----------------------|---|
| Par a. 7 | (7) Restricțiile prevăzute la prezentul articol se aplică doar plăților care antrenează o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 sau o reducere a profiturilor și în măsura în care suspendarea unei plăți sau neefectuarea plății nu constituie o situație de nerambursare sau o condiție pentru începerea unei proceduri de insolvență în temeiul regimului de insolvență aplicabil instituției. | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Par a. 8 | (8) Atunci când o instituție nu îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier și intenționează să distribuie oricare dintre profiturile sale distribuibile ori să întreprindă una dintre acțiunile menționate în prezentul articol alineatul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) și (c), aceasta notifică autorității competente acest lucru și furnizează informațiile enumerate la articolul 141 alineatul (8), cu excepția literei (a) punctul (iii) din respectivul articol, și L-MDA calculată în conformitate cu alineatul (4) de la prezentul articol. | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Par a. 9 | (9) Instituțiile mențin dispoziții care să garanteze calcularea cu exactitate a cuantumurilor profiturilor distribuibile și a L-MDA și sunt în măsură să demonstreze autorității competente exactitatea calculelor, la cerere. | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |

| | | | | | |
|-----------------------|---|--|---|----------------------|--|
| Par a. 10 | (10) În sensul alineatelor (1) și (2) de la prezentul articol, o distribuie în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 include oricare dintre elementele enumerate la articolul 141 alineatul (10). | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Art. 141 ^c | Neîndeplinirea cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier Se consideră că o instituție nu îndeplinește cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier în sensul articolului 141b din prezenta directivă atunci când nu deține fonduri proprii de nivel 1 în cuantumul necesar pentru a îndeplini în același timp cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv și la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE netranspuse | Prevederile vizează societăților de importanță globală (G-SII). |
| Art. 142 | Planul de conservare a capitalului | | <i>Secțiunea a 4-a. Planul de conservare a capitalului</i> | | |
| Par a.1 | În cazul în care o instituție nu îndeplinește cerința amortizorului combinat sau, dacă este cazul, cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, aceasta întocmește un plan de conservare a | | 104. În cazul în care o bancă nu îndeplinește cerința amortizorului combinat, suplimentar la cerințele prevăzute la secțiunea a 2- din prezentul capitol, aceasta întocmește și transmite spre aprobare Băncii Naționale a Moldovei un plan de conservare a capitalului, aprobat de consiliul băncii. | Parțial compatibil | Nu a fost transpusă prevederea afrentă cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, deoarece acesta se aplica doar G-SII. În |

| | | | | |
|--------------------|---|--|-------------------|---|
| | <p>capitalului, pe care îl transmite autorității competente în termen de maximum cinci zile lucrătoare de la data la care a constatat că nu îndeplinește cerința menționată, cu excepția cazului în care autoritatea competentă autorizează un termen mai lung de până la 10 zile.</p> <p>Autoritățile competente acordă astfel de autorizații doar în baza situației individuale a unei instituții de credit și ținând seama de scala și complexitatea activităților instituției.</p> | <p>105. Planul de conservare a capitalului se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat că nu îndeplinește cerința menționată, cu excepția cazului în care Banca Națională a Moldovei, ca urmare a unei cereri din partea băncii cu motivele de rigoare, a autorizat un termen mai lung de până la 10 zile lucrătoare.</p> <p>106. Banca Națională a Moldovei autorizează, print-o scrisoare, termenul mai lung de prezentare a planului de conservare doar în baza situației individuale a unei bănci și ținând seama de amploarea și complexitatea activităților băncii.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | | <p>Republica Moldova nu exista bănci de importanță sistemică globală.</p> |
| <p>Par a.2</p> | <p>Planul de conservare a capitalului include următoarele:</p> <p>a) estimări ale veniturilor și cheltuielilor și un bilanț previzional;</p> <p>b) măsuri de creștere a ratei de capital a instituției;</p> <p>c) un plan și un calendar pentru majorarea fondurilor proprii în vederea îndeplinirii pe deplin a cerinței amortizorului combinat;</p> <p>d) orice alte informații pe care autoritatea competentă le consideră necesare pentru a realiza evaluarea prevăzută la alineatul (3).</p> | <p>107. Planul de conservare a capitalului prezentat de către bancă va include cel puțin următoarele:</p> <p>1) estimări ale veniturilor și cheltuielilor, ale reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, precum și un bilanț previzional;</p> <p>2) măsuri de creștere a ratelor de capital al băncii;</p> <p>3) un plan și un calendar pentru majorarea fondurilor proprii în vederea îndeplinirii pe deplin a cerinței amortizorului combinat;</p> <p>108. În procesul de evaluare a planului de conservare a capitalului, Banca Națională a Moldovei poate solicita orice alte informații pe care le consideră necesare pentru a realiza evaluarea prevăzută la punctul 109. Solicitarea se efectuează în scris cu indicarea informațiilor necesare și a termenelor de prezentare a acestora. Termenul de evaluare, prevăzut la punctul 109 se suspenda până la prezentarea informației solicitate.</p> <p><i>Regulamentul nr.110/2018</i></p> | <p>Compatibil</p> | |

| | | | | | |
|----------|--|--------------|--|------------|--|
| Par a.3 | Autoritatea competentă evaluează planul de conservare a capitalului și îl aprobă doar dacă consideră că punerea sa în aplicare poate conduce la conservarea sau majorarea capitalului, astfel încât instituția să îndeplinească cerința de amortizor combinat într-un termen pe care autoritatea competentă îl consideră adecvat. | | 109. Banca Națională a Moldovei evaluează planul de conservare a capitalului prezentat de bancă și îl aprobă doar dacă consideră că realizarea acestuia poate conduce la menținerea sau majorarea capitalului la un nivel suficient, care să permită băncii să îndeplinească cerința amortizorului combinat într-un termen pe care Banca Națională a Moldovei îl consideră adecvat. Evaluarea se efectuează în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii planului de conservare care va conține toată informația indicată la punctul 107 subpunctele 1)-3) și punctul 108. În cazul solicitării informației suplimentare de la bancă, Banca Națională a Moldovei poate prelungi termenul de examinare a planului menționat cu 10 zile. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Par a.4 | Dacă autoritatea competentă nu aprobă planul de conservare a capitalului în conformitate cu alineatul (3), aceasta aplică una dintre măsurile de mai jos sau pe amândouă: (a) cere instituției să-și majoreze fondurile proprii până la un anumit nivel, urmând un calendar precis; (b) își exercită competențele prevăzute la articolul 102 pentru a aplica restricții privind distribuiri mai stricte decât cele prevăzute la articolul 141. | | 110. Dacă Banca Națională a Moldovei nu aprobă planul de conservare a capitalului în conformitate cu punctul 109, aceasta impune cel puțin una dintre următoarele măsuri: 1) solicită băncii să-și majoreze fondurile proprii până la anumite nivele, urmând un calendar precis; 2) își exercită competențele prevăzute la art.139 alin.(1) și (2) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor pentru a impune restricții referitor la distribuiri mai stricte decât cele prevăzute în prezentul capitol. <i>Regulamentul nr.110/2018</i> | Compatibil | |
| Art. 143 | Cerințe generale privind publicarea | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente publică următoarele informații: | Art. 136 (1) | (1) Banca Națională a Moldovei publică următoarele informații: | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|---|-----------------|--|-----------------------|--|
| Lit. a | textul actelor cu putere de lege și al actelor administrative și recomandările generale adoptate în statul membru respectiv în domeniul reglementării prudențiale; | Art. 136 (1) a) | a) textul legilor și a actelor normative adoptate în domeniul supravegherii prudențiale a băncilor și al recomandărilor emise în aplicarea acestora; | Compatibil | |
| Lit. b | modalitățile de exercitare a opțiunilor și drepturilor prevăzute în dreptul Uniunii; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | criteriile generale și metodele utilizate pentru analiza și evaluarea menționate la articolul 97, inclusiv criteriile pentru aplicarea principiului proporționalității, astfel cum se menționează la articolul 97 alineatul (4); | Art. 136 (1) b) | b) criteriile generale și metodologiile utilizate pentru analizarea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate de către bănci în vederea respectării dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia și pentru evaluarea riscurilor la care băncile sunt sau pot fi expuse; | Compatibil | |
| Lit. d | fără a aduce atingere dispozițiilor din titlul VII capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă și, după caz, dispozițiilor din titlul IV capitolul 1 secțiunea 2 din Directiva (UE) 2019/2034, date statistice agregate privind aspecte esențiale ale punerii în aplicare a cadrului prudențial în fiecare stat membru, inclusiv numărul și natura măsurilor de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă, precum și a sancțiunilor administrative aplicate în conformitate cu articolul 65 din prezenta directivă. | Art. 136 (1) c) | c) fără a aduce atingere prevederilor privind secretul profesional, date statistice agregate privind aspectele principale ale aplicării cadrului legal și de reglementare în domeniul prudențial, inclusiv numărul și natura măsurilor de supraveghere conform art. 139 alin. (1) lit.a) dispuse față de băncile care nu îndeplinesc cerințele prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia, precum și a sancțiunilor și măsurilor sancționatoare aplicate conform prevederilor art. 141. | Compatibil | |
| Par a.2 | Informațiile publicate în conformitate cu alineatul (1) trebuie să fie suficiente pentru a permite efectuarea unei comparații relevante între abordările | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|----------|---|-----------------------|--|
| | <p>adoptate de autoritățile competente din diferite state membre.</p> <p>Informațiile se publică într-un format unitar și se actualizează periodic. Informațiile în cauză trebuie să fie accesibile la o singură adresă electronică.</p> | | | | |
| Par a.3 | <p>ABE elaborează standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor prevăzute la alineatul (1).</p> <p>ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare Comisiei până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>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.</p> | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 144 | Cerințe de publicare specifice | | Articolul 137. Cerințe de publicare specifice | Compatibil | |
| Par a.1 | În sensul părții a cincea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente publică următoarele informații: | Art. 137 | (1) Banca Națională a Moldovei publică următoarele informații, în ceea ce privește tratamentul expunerilor la riscul de credit transferat prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi: | Compatibil | |

| | | | | | |
|---------|--|-------------|--|----------------------|--|
| Lit. a | criteriile generale și metodologiile adoptate pentru a verifica respectarea dispozițiilor de la articolele 405-409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | Art. 137 a) | a) criteriile generale și metodologiile adoptate pentru a verifica respectarea cerințelor, stabilite prin actele normative respective ; | Compatibil | |
| Lit. b | fără a aduce atingere dispozițiilor de la titlul VII capitolul 1 secțiunea II, o descriere succintă a rezultatului analizei prudențiale și o descriere a măsurilor aplicate în cazurile de nerespectare a dispozițiilor de la articolele 405-409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, identificate anual. | Art. 137 b) | b) fără a aduce atingere prevederilor privind secretul profesional, o descriere succintă a rezultatului verificărilor prudențiale și o descriere a măsurilor aplicate în cazurile de nerespectare de către bănci a cerințelor prevăzute la lit. a) | Compatibil | |
| Par a.2 | Autoritatea competentă dintr-un stat membru care exercită opțiunea prevăzută la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 publică informațiile de mai jos: | | | Norme UE netranspuse | -Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Lit. a | criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Lit. b | numărul de instituții-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și numărul celor care au filiale într-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|----------------------|---|
| Lit. c | pe bază agregată, pentru statul membru: | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| i | valoarea totală a fondurilor proprii pe bază consolidată ale instituției-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținute la filiale dintr-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| ii | procentajul de fonduri proprii pe bază consolidată ale instituțiilor-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 7 alineatul (3) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| iii | procentajul fondurilor proprii totale necesare în temeiul articolului 92 din regulamentul menționat, pe bază consolidată, ale instituțiilor-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 7 alineatul (3) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță. | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Par a.3 | Autoritatea competentă care exercită opțiunea prevăzută la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 publică următoarele informații: | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |

| | | | | | |
|--------|--|--|--|----------------------|---|
| Lit. a | criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Lit. b | numărul de instituții-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și numărul acestor instituții-mamă care au filiale într-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Lit. c | pe bază agregată, pentru statul membru | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| i | valoarea totală a fondurilor proprii ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținute la filiale dintr-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| ii | procentajul fondurilor proprii totale ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță; | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| iii | procentajul fondurilor proprii totale necesare în temeiul articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ale instituțiilor-mamă care beneficiază de | | | Norme UE netranspuse | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|---|
| | exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță. | | | | |
| Art. 145 | Acte delegate Comisia este abilitată să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 148 privind următoarele: | | | Norme UE neaplicabile | Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata |
| Lit. a | clarificarea definițiilor menționate la articolul 3 și articolul 128 pentru a asigura aplicarea uniformă a prezentei directive; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | clarificarea definițiilor menționate la articolul 3 și articolul 128, astfel încât să se țină seama, la punerea în aplicare a prezentei directive, de evoluțiile de pe piețele financiare; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | adaptarea terminologiei și a formulării definițiilor menționate la articolul 3 în conformitate cu dispozițiile actelor ulterioare privind instituțiile și domeniile conexe; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. d | ajustările valorilor menționate la articolul 31 alineatul (1), pentru a ține seama de modificările indicelui european al prețurilor de consum publicat de Eurostat, în concordanță și concomitent cu modificările efectuate în temeiul articolului 4 alineatul (7) din Directiva 2002/92/CE; | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| Lit. e | îmbogățirea conținutului listei menționate la articolele 33 și 34 și specificate în anexa I sau adaptarea terminologiei folosite în acea listă, astfel încât să se țină seama de evoluțiile de pe piețele financiare; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. f | identificarea domeniilor în care autoritățile competente trebuie să facă schimb de informații, în conformitate cu articolul 50; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. g | adaptarea dispozițiilor articolelor 76-88 și articolului 98, astfel încât să se țină seama de evoluția piețelor financiare (în special de apariția noilor produse financiare) sau a standardelor sau cerințelor contabile care țin seama de dreptul Uniunii sau în ceea ce privește convergența practicilor de supraveghere; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. h | reportarea obligației în materie de informare în conformitate cu articolul 89 alineatul (1) al doilea paragraf, în cazul în care raportul Comisiei transmis în temeiul primului paragraf identifică efecte negative semnificative; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. i | adaptarea criteriilor stabilite la articolul 23 alineatul (1), pentru a ține seama de evoluțiile viitoare și pentru a asigura o aplicare uniformă a prezentei directive. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 146 | Acte de punere în aplicare În conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 147 | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | alineatul (2), o modificare a valorii capitalului inițial prevăzute la articolul 12 și în titlul IV, astfel încât să se țină seama de evoluțiile din domeniul economic și monetar, se adoptă printr-un act de punere în aplicare. | | | | |
| Art. 147 | Comitetul bancar european | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | Pentru adoptarea actelor de punere în aplicare, Comisia este sprijinită de Comitetul bancar european. Acesta este un comitet în sensul articolului 3 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 182/2011. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 148 | Exercitarea competențelor delegate | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate, cu respectarea condițiilor stabilite în prezentul articol. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | Delegarea de competențe menționată la articolul 145 se conferă pentru o perioadă de timp nedeterminată începând cu 17 iulie 2013. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Delegarea competențelor menționată la articolul 145 poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu. Decizia de revocare pune capăt delegării competențelor specificată în | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| | respectiva decizie. Aceasta intră în vigoare în ziua următoare publicării deciziei în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau la o dată ulterioară specificată în aceasta. Aceasta nu aduce atingere valabilității actelor delegate deja în vigoare. | | | | |
| Par a.4 | Imediat ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | Un act delegat adoptat în temeiul articolului 145 intră în vigoare numai dacă nici Parlamentul European, nici Consiliul nu au exprimat obiecții în termen de trei luni de la notificarea respectivului act Parlamentului European și Consiliului sau dacă, înainte de expirarea acestei perioade, atât Parlamentul European, cât și Consiliul au informat Comisia cu privire la faptul că nu doresc să ridice obiecții. Acest termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 149 | Obiecții la standardele tehnice de reglementare În cazul în care Comisia adoptă în temeiul prezentei directive un standard tehnic de reglementare care este identic cu proiectul de standard tehnic de reglementare prezentat de ABE, perioada în care Parlamentul European și Consiliul pot prezenta obiecții cu privire la respectivul | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | standard tehnic de reglementare este de o lună de la data notificării. La inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului, această perioadă se prelungește cu o lună. Prin derogare de la articolul 13 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, perioada în care Parlamentul European și Consiliul pot prezenta obiecții cu privire la respectivul standard tehnic de reglementare poate fi prelungită cu încă o lună, după caz. | | | | |
| Art. 150 | Modificarea Directivei 2002/87/CE Articolul 21 a din Directiva 2002/87/CE se modifică după cum urmează: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | la alineatul (2), litera (a) se elimină. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text: "(3) Pentru a asigura aplicarea consecventă a metodelor de calculare prevăzute în anexa I partea II din prezenta directivă, coroborată cu articolul 49 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 228 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE, dar fără a aduce atingere articolului 6 alineatul (4) din prezenta directivă, AES elaborează, prin intermediul Comitetului comun, proiecte de standarde tehnice de reglementare cu | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | <p>privire la articolul 6 alineatul (2) din prezenta directivă.</p> <p>AES înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare cu până la cinci luni înainte de data aplicării menționate la articolul 309 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE.</p> <p>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, Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, respectiv."</p> | | | | |
| | <p>CAPITOLUL 1</p> <p>Dispoziții tranzitorii privind supravegherea instituțiilor care își exercită libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii</p> | | | | |
| Art. 151 | Domeniul de aplicare | | | | |
| Par a.1 | Dispozițiile prezentului capitol se aplică în locul articolelor 40, 41, 43, 49, 50 și 51 până la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat în conformitate cu | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|------------------------|----|
| | articolul 460 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | | |
| Par a.2 | Pentru a asigura armonizarea deplină a introducerii dispozițiilor de supraveghere pentru lichiditate cu elaborarea normelor uniforme privind lichiditatea, se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 145, prin care amână cu până la doi ani data menționată la alineatul (1), în cazul în care normele uniforme privind acoperirea necesarului de lichiditate nu au fost introduse în Uniune deoarece standardele internaționale privind supravegherea lichidității nu au fost convenite la data menționată la alineatul (1) de la prezentul articol. | | | Norme neaplicabile. | UE |
| Art. 152 | <p>Cerințe de raportare</p> <p>În scopuri statistice, statele membre gazdă pot cere tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să depună la autoritățile competente din statul membru gazdă respectiv rapoarte periodice cu privire la activitatea lor în acel stat membru gazdă.</p> <p>În îndeplinirea responsabilităților care le revin în conformitate cu articolul 156 din prezenta directivă, statele membre gazdă pot cere ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să comunice aceleași informații pe care le cer</p> | | | Norme neaplicabile. | UE |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|--|
| | instituțiilor de credit naționale în scopul respectiv. | | | | |
| Art. 153 | Măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine cu privire la activitățile desfășurate în statul membru gazdă | | | | |
| Par a.1 | În cazul în care autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă constată că o instituție de credit care are o sucursală sau prestează servicii pe teritoriul statului respectiv nu respectă dispozițiile legale adoptate în acel stat în conformitate cu prezenta directivă privind puterile autorităților competente din statul membru gazdă, respectivele autorități cer instituției de credit în cauză să remedieze situația de nerespectare. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | În cazul în care instituția de credit în cauză nu adoptă măsurile necesare, autoritățile competente din statul membru gazdă informează în consecință autoritățile competente din statul membru de origine. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Autoritățile competente din statul membru de origine iau cât mai curând posibil toate măsurile necesare, pentru a se asigura că instituția de credit în cauză remediază situația de nerespectare. Natura acestor măsuri va fi comunicată autorităților competente din statul membru gazdă. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|-------------|---|--|------------------------|--|
| Par a.4 | <p>În cazul în care, în pofida măsurilor aplicate de statul membru de origine sau din cauza faptului că măsurile respective sunt inadecvate sau nu sunt disponibile în statul membru respectiv, instituția de credit în cauză continuă să încalce dispozițiile legale menționate la alineatul (1), care sunt în vigoare în statul membru gazdă, cel din urmă poate lua măsurile necesare, după informarea autorităților competente din statul membru de origine, pentru a preveni și pentru a sancționa încălcări suplimentare și, în măsura în care este necesar, pentru a împiedica instituția respectivă să întreprindă noi tranzacții pe teritoriul său. Statele membre se asigură că este posibilă transmiterea documentelor legale necesare pentru aplicarea măsurilor în cauză către instituțiile de credit de pe teritoriile lor.</p> | | Norme UE neaplicabile. | |
| Art. 154 | <p>Măsuri preventive</p> <p>Înainte de a urma procedura prevăzută la articolul 153, autoritățile competente din statul membru gazdă pot lua, în situații de urgență, orice măsuri preventive considerate necesare pentru protecția intereselor deponenților, investitorilor și ale celorlalte persoane cărora li se prestează servicii. Comisia și autoritățile competente din celelalte state membre în cauză sunt informate în legătură cu măsurile respective cât mai curând</p> | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | posibil.După consultarea autorităților competente din statele membre în cauză, Comisia poate decide ca statul membru respectiv să modifice sau să abroge măsurile respective. | | | | |
| Art. 155 | Responsabilitatea | | | | |
| Par a.1 | Supravegherea prudențială a unei instituții, inclusiv a activităților desfășurate de aceasta în conformitate cu articolele 33 și 34, este responsabilitatea autorităților competente din statul membru de origine, fără a aduce atingere dispozițiilor prezentei directive care conferă o responsabilitate autorităților din statul membru gazdă. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Par a.2 | Aplicarea alineatului (1) nu împiedică supravegherea pe bază consolidată, în conformitate cu prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Par a.3 | În exercitarea atribuțiilor generale care le revin, autoritățile competente dintr-un stat membru iau în calcul în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din toate celelalte state membre în cauză și, în special în situații de urgență, pe baza informațiilor disponibile la momentul respectiv. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Art. 156 | Supravegherea lichidității | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|-----------------------|
| Par a.1 | Până la o coordonare ulterioară, statele membre gazdă răspund în continuare, în cooperare cu autoritățile competente din statul membru de origine, de supravegherea lichidității sucursalelor instituțiilor de credit. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Par a.2 | Fără a aduce atingere măsurilor necesare pentru consolidarea Sistemului Monetar European, statele membre gazdă păstrează întreaga responsabilitate pentru măsurile rezultate din punerea în aplicare a politicilor lor monetare. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Par a.3 | Aceste măsuri nu prevăd tratamente discriminatorii sau restrictive pe baza faptului că o instituție de credit este autorizată în alt stat membru. | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |
| Art. 157 | <p>Colaborarea privind supravegherea</p> <p>Autoritățile competente din statele membre în cauză colaborează îndeaproape la supravegherea activității instituțiilor care funcționează, în special printr-o sucursală, în unul sau mai multe state membre, altele decât cele în care își au sediul central.</p> <p>Autoritățile competente din statele membre își comunică toate informațiile privind administrarea și proprietatea asupra unor astfel de instituții care pot facilita supravegherea acestora și examinarea condițiilor de autorizare a acestora, precum și toate informațiile care</p> | | | Norme UE neaplicabile | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | pot facilita supravegherea acestor instituții în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, garantarea depozitelor, limitarea expunerilor mari, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern. | | | | |
| Art. 158 | Sucursale semnificative | | | | |
| Par a.1 | Autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă pot solicita autorității responsabile cu supravegherea consolidată, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), sau autorităților competente din statul membru de origine să considere o sucursală a unei instituții alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții care face obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ca fiind semnificativă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.1 | Cererea respectivă specifică motivele pentru care sucursala ar trebui considerată semnificativă, în special cu privire la următoarele aspecte: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | atingerea de către o sucursală, în statul membru gazdă, a unei cote de piață de peste 2 % în ceea ce privește depozitele; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | impactul probabil al unei suspendări sau încetări a operațiunilor instituției asupra lichidității sistemice și asupra sistemelor | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | de plată, compensare și decontare din statul membru gazdă; | | | | |
| Lit. c | dimensiunea și importanța sucursalei, din punctul de vedere al numărului de clienți, în contextul sistemului bancar sau financiar al statului membru gazdă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.2 | Autoritățile competente din statele membre de origine și din statele membre gazdă și autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.3 | În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de două luni de la primirea unei cereri în temeiul primului paragraf, autoritățile competente din statul membru gazdă iau propria decizie în termen de alte două luni cu privire la desemnarea sucursalei ca fiind semnificativă. La luarea deciziei, autoritățile competente din statul membru gazdă iau în considerare orice opinii și rezerve ale autorității responsabile cu supravegherea consolidată sau ale autorităților competente din statul membru de origine. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | Deciziile menționate la al doilea și al treilea paragraf sunt incluse într-un document care cuprinde motivarea | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Pro p.4 | completă și se transmit autorităților competente în cauză, fiind considerate determinante și aplicate de autoritățile competente ale statelor membre în cauză. | | | | |
| Par a.2 Pro p.5 | Desemnarea unei sucursale drept semnificativă nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente prevăzute în prezenta directivă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente dintr-un stat membru gazdă în care este stabilită o sucursală semnificativă informațiile menționate la articolul 117 alineatul (1) literele (c) și (d) și îndeplinesc sarcinile menționate la articolul 112 alineatul (1) litera (c) în cooperare cu autoritățile competente din statul membru gazdă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | În cazul în care o autoritate competentă dintr-un stat membru de origine constată prezența unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), aceasta alertează în cel mai scurt timp autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și la articolul 59 alineatul (1). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | În cazul în care nu se aplică articolul 116, autoritățile competente care supraveghează o instituție având sucursale semnificative în alte state membre înființează și prezidează un | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|
| | <p>colegiu de supraveghetori pentru a facilita adoptarea unei decizii comune privind desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și schimbul de informații în temeiul articolului 60. Înființarea și funcționarea colegiului se bazează pe dispoziții scrise stabilite de către autoritatea competentă din statul membru de origine în urma consultării cu autoritățile competente în cauză. Autoritatea competentă din statul membru de origine decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului.</p> | | | |
| Par a.6 | <p>Decizia autorității competente din statul membru de origine ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de impactul potențial asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză, menționat la articolul 155 alineatul (3), și de obligațiile menționate la alineatul (2) din prezentul articol.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.7 | <p>În prealabil, autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate. Autoritatea competentă din</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | statul membru de origine îi informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul respectivelor reuniuni și acțiunile întreprinse. | | | | |
| Art. 159 | Verificări la fața locului | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | Statele membre gazdă adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care o instituție autorizată în alt stat membru își desfășoară activitatea prin intermediul unei sucursale, autoritățile competente din statul membru de origine pot desfășura ele însele sau printr-un intermediar, după ce au informat autoritățile competente din statul membru gazdă, verificări la fața locului ale informațiilor menționate la articolul 50. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | Autoritățile competente din statul membru de origine pot să recurgă, de asemenea, pentru astfel de verificări la fața locului a sucursalelor, la una dintre procedurile prevăzute la articolul 118. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Dispozițiile alineatelor (1) și (2) nu atingere dreptului autorităților competente din statul membru gazdă de a efectua, în îndeplinirea responsabilităților care le revin în temeiul prezentei directive, verificări la fața locului la sucursalele înființate pe teritoriul lor. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|------------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| | CAPITOLUL 1a Dispoziții tranzitorii privind societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 159 a Pro p. 1 | Societățile financiare holding-mamă și societățile financiare holding mixte-mamă deja existente la 27 iunie 2019 solicită aprobarea în conformitate cu articolul 21a până la 28 iunie 2021. În cazul în care o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă nu solicită aprobarea până la 28 iunie 2021, se iau măsuri adecvate în conformitate cu articolul 21a alineatul (6). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 159 a Pro p. 2 | În cursul perioadei de tranziție menționate la primul paragraf din prezentul articol, autoritățile competente dețin toate competențele de supraveghere necesare care le sunt conferite de prezenta directivă în ceea ce privește societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte care fac obiectul aprobării în conformitate cu articolul 21a în scopul supravegherii consolidate. | | | Norme UE neaplicabile | |
| | CAPITOLUL 2 Dispoziții tranzitorii privind rezervele de capital | | | | |
| Art. 160 | Dispoziții tranzitorii privind rezervele de capital | | | | |

| | | | | | |
|------------|---|--|--|-----------------------|--|
| Par a.1 | Prezentul articol modifică cerințele articolelor 129 și 130 pentru o perioadă de tranziție cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2018. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 | Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2016: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | rezerva de conservare a capitalului constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 0,625 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | amortizorul anticiclic de capital specific instituției este de cel mult 0,625 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2017 și 31 decembrie 2017: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | rezerva de conservare a capitalului va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 1,25 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | amortizorul anticiclic de capital specific instituției va fi de cel mult 1,25 % din | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|---|--|--|-----------------------|--|
| | valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | | |
| Par a.4 | Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2018 și 31 decembrie 2018: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | rezerva de conservare a capitalului va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 1,875 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 87 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | amortizorul anticiclic de capital specific instituției va fi de cel mult 1,875 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | Cerința privind planul de conservare a capitalului și restricțiile privind distribuiri prevăzute la articolele 141 și 142 se aplică în perioada de tranziție cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2018 în cazul în care instituțiile nu îndeplinesc cerința privind rezerva combinată având în vedere cerințele de la alineatele (2)-(4) de la prezentul articol. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Statele membre pot impune o perioadă de tranziție mai scurtă decât cea precizată la alineatele (1)-(4) și, prin urmare, pot pune | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|
| | <p>în practică rezerva de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital începând cu 31 decembrie 2013.</p> <p>În cazul în care un stat membru impune o astfel de perioadă de tranziție mai scurtă, acesta informează părțile relevante, inclusiv Comisia, CERS, ABE și colegiul de supraveghetori relevant, în mod corespunzător.</p> <p>O astfel de perioadă mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.</p> <p>Dacă un alt stat membru recunoaște o astfel de perioadă mai scurtă, acesta notifică decizia sa Comisiei, CERS, ABE și colegiului de supraveghetori în mod corespunzător.</p> | | | |
| Par a.7 | <p>În cazul în care un stat membru impune o perioadă de tranziție mai scurtă pentru amortizorul anticiclic de capital, perioada mai scurtă se aplică doar în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției de către instituțiile care sunt autorizate în statul membru pentru care este responsabilă autoritatea desemnată.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| | <p>CAPITOLUL 3</p> <p>Dispoziții finale</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Art. 161 | <p>Revizuire și raport</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|--------------------------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.1 | Comisia analizează periodic aplicarea prezentei directive pentru a garanta că punerea sa în aplicare nu duce la discriminare evidentă între instituții pe baza structurii juridice sau a formei lor de proprietate. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.2 Pro p.1 | În urma unei analize, în strânsă cooperare cu ABE, până la 30 iunie 2016, Comisia transmite un raport Parlamentului European și Consiliului, însoțit de o propunere legislativă, dacă este cazul, cu privire la dispozițiile referitoare la remunerare din prezenta directivă și din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de evoluțiile de la nivel internațional și acordând o atenție deosebită: | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. a | eficienței, punerii în aplicare și asigurării respectării, inclusiv identificarea oricărei lacune care rezultă din aplicarea principiului proporționalității în cazul acestor dispoziții. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | impactului respectării principiului de la articolul 94 alineatul (1) litera (g) în ceea ce privește | | | Norme UE neaplicabile | |
| i | competitivitatea și stabilitatea financiară, și | | | Norme UE neaplicabile | |
| ii | orice membri ai personalului care activează efectiv și fizic în filiale stabilite | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|--------------------|---|--|--|-----------------------|--|
| | în afara SEE ale unor instituții-mamă stabilite în interiorul SEE. | | | | |
| Par a.2 Pro p.2 | În cadrul revizuirii respective se analizează în special dacă principiul stabilit la articolul 94 alineatul (1) litera (g) ar trebui să continue să se aplice oricăror membri ai personalului care fac obiectul primului paragraf litera (b)punctul (ii). | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Începând din 2014, ABE, în cooperare cu AEAPo și AEVMP, publică un raport bianual care analizează măsura în care dreptul statelor membre ține seama de ratinguri de credit externe în scop de reglementare și măsurile luate de statele membre pentru a reduce importanța ratingurilor respective. Rapoartele respective prezintă modul în care autoritățile competente își îndeplinesc obligațiile în temeiul articolului 77 alineatele (1) și (3) și al articolului 79 litera (b). Rapoartele respective prezintă totodată gradul de convergență prudentială în această privință. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | Până la 31 decembrie 2014, Comisia analizează și întocmește un raport privind aplicarea articolelor 108 și 109 și transmite raportul respectiv Parlamentului European și Consiliului însoțit, dacă este cazul, de o propunere legislativă. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| Par a.5 | Până la 31 decembrie 2016, Comisia analizează și întocmește un raport privind rezultatele obținute în conformitate cu articolul 91 alineatul (11), inclusiv oportunitatea comparării practicilor privind diversitatea, ținând seama de toate evoluțiile relevante din Uniune și pe plan internațional, și transmite raportul respectiv Parlamentului European și Consiliului însoțit, dacă este cazul, o propunere legislativă. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Până la 31 decembrie 2015, Comisia consultă CERS, ABE, AEAPO, AEVMP, SEBC și alte părți relevante cu privire la eficacitatea dispozițiilor legate de schimbul de informații prevăzute de prezenta directivă, atât în perioade normale, cât și în perioade de criză. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.7 | Până la 31 decembrie 2015, ABE analizează și transmite un raport Comisiei cu privire la aplicarea prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la cooperarea Uniunii și a statelor membre cu țările terțe. Raportul respectiv identifică eventualele domenii care necesită noi măsuri în ceea ce privește cooperarea și schimbul de informații. ABE publică respectivul raport pe site-ul său de internet. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.8 | Atunci când primește un mandat din partea Comisiei, ABE examinează dacă entitățile aparținând sectorului financiar care declară că își desfășoară activitățile | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | |
|----------|--|--|--|-----------------------|
| | <p>în conformitate cu principiile bancare islamice sunt reglementate în mod adecvat de prezenta directivă și de Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Comisia examinează raportul pregătit de ABE și înaintează o propunere legislativă Parlamentului European și Consiliului, dacă este cazul.</p> | | | |
| Par a.9 | <p>Până la 1 iulie 2014, ABE prezintă Comisiei un raport privind utilizarea de către instituțiile de credit și beneficiile obținute de acestea din operațiunile de refinanțare pe termen lung ale băncilor centrale din cadrul SEBC și din măsurile de sprijin similare finanțate de băncile centrale. Până la 31 decembrie 2014, pe baza raportului respectiv și după consultarea BCE, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind utilizarea și beneficiile obținute din operațiunile de refinanțare respective și din măsurile de sprijinire a finanțării, în ceea ce privește instituțiile de credit autorizate în Uniune, alături de o propunere legislativă privind utilizarea unor astfel de operațiuni de refinanțare și a măsurilor de sprijinire a finanțării, dacă este cazul.</p> | | | Norme UE neaplicabile |
| Par a.10 | <p>(10) Până la 31 decembrie 2023, Comisia examinează modul de implementare și aplicare a competențelor de supraveghere menționate la articolul 104 alineatul (1) literele (j) și (l) și întocmește un raport pe</p> | | | Norme UE neaplicabile |

| | | | | | |
|----------|---|--|-----------------------|-----------------------|--|
| | care îl prezintă Parlamentului European și Consiliului. | | | | |
| Art. 162 | Transpunere | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.1 | <p>Statele membre adoptă și publică, până la 31 decembrie 2013, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive.</p> <p>Statele membre aplică dispozițiile respective începând cu 1 ianuarie 2014.</p> <p>Statele membre transmit Comisiei și ABE textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă. În cazul în care documentele care însoțesc notificarea măsurilor de transpunere furnizate de statele membre nu sunt suficiente pentru a evalua pe deplin respectarea de către dispozițiile de transpunere a anumitor dispoziții din prezenta directivă, Comisia, fie la cererea ABE în vederea îndeplinirii sarcinilor sale în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, fie din proprie inițiativă, poate solicita statelor membre să furnizeze informații mai detaliate referitoare la transpunerea prezentei directive și la</p> | | Norme UE neaplicabile | | |

| | | | | | |
|---------|--|--|--|-----------------------|--|
| | punerea în aplicare a dispozițiilor respective. | | | | |
| Par a.2 | Prin derogare de la alineatul (1), titlul VII capitolul 4 se aplică de la 1 ianuarie 2016. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.3 | Actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru respectarea articolului 94 alineatul (1) litera (g) impun instituțiilor să aplice principiile prevăzute în acestea la remunerația acordată pentru serviciile furnizate sau pentru performanțele obținute începând cu anul 2014, datorată pe baza unor contracte încheiate fie înainte sau după 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.4 | În momentul în care statele membre adoptă dispozițiile prevăzute la alineatele (1) și (2), acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere, la data publicării lor oficiale. Acestea conțin, de asemenea, o mențiune prin care se precizează că trimerile făcute, în cuprinsul actelor cu putere de lege și al actelor administrative în vigoare, la directivele abrogate prin prezenta directivă se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri și modul în care se formulează această mențiune. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.5 | Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, articolul 131 se aplică de la 1 ianuarie 2016. Începând cu 1 ianuarie | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|---|--|--|-----------------------|--|
| | 2016, statele membre pun în aplicare articolul 131 alineatul (4) după cum urmează: | | | | |
| Lit. a | 25 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2016; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. b | 50 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2017; | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. c | 75 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2018; și | | | Norme UE neaplicabile | |
| Lit. d | 100 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2019. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Par a.6 | Prin derogare de la alineatul (2) de la prezentul articol, articolul 133 se aplică de la 1 ianuarie 2014. | | | Norme UE neaplicabile | |
| Art. 163 | Abrogare Directivile 2006/48/CE și 2006/49/CE se abrogă cu efect de la 1 ianuarie 2014. Trimiterile la directivele abrogate se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II la prezenta directivă și din anexa IV la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | | | Norme UE neaplicabile | |

| | | | | | |
|----------|--|-------------|--|-----------------------|--|
| Art. 164 | Intrarea în vigoare Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. | | | Norme UE neaplicabile | |
| ANEXA I | ANEXA I LISTA ACTIVITĂȚILOR CARE FAC OBIECTUL RECUNOAȘTERII RECIPROCE | Art. 14 (1) | Băncile pot desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități: | Compatibil | |
| 1. | Preluarea depozitelor și a altor fonduri rambursabile. | a) | atrageră de depozite și de alte fonduri rambursabile; | Compatibil | |
| 2. | Acordarea de împrumuturi, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare). | b) | acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare); | Compatibil | |
| 3. | Leasingul financiar. | c) | leasing financiar; | Compatibil | |
| 4. | Servicii de plată, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (3) din Directiva 2007/64/CE. | d) | prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18 mai 2012; | Compatibil | |
| 5. | Emiterea și gestionarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și trate bancare) în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de punctul 4. | e) | emiterea și administrarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și cambii) în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d); | Compatibil | |
| 6. | Garanții și angajamente. | f) | emitere de garanții și asumare de angajamente; | Compatibil | |

| | | | | | |
|--------|--|----|--|------------|--|
| 7. | Tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele: | g) | tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele: | Compatibil | |
| Lit. a | instrumente de pe piața monetară (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); | - | instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.); | Compatibil | |
| Lit. b | valută; | - | valută străină; | Compatibil | |
| Lit. c | contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni; | - | contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare; | Compatibil | |
| Lit. d | instrumente valutare și de rate ale dobânzii; | - | instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii; | Compatibil | |
| Lit. e | valori mobiliare. | - | valori mobiliare și alte instrumente financiare ; | Compatibil | |
| 8. | Participare la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni | h) | participare la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni; | Compatibil | |
| 9. | Consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului social, strategia industrială și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi | i) | consultanță acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice; | Compatibil | |
| 10. | Brokeraj monetar; | j) | brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare); | Compatibil | |
| 11. | Administrarea de portofolii și consultanță; | k) | administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta; | Compatibil | |

| | | | | | |
|-----|--|----------------|---|------------|--|
| 12. | Păstrarea și administrarea valorilor mobiliare; | l) | custodia și administrarea de instrumente financiare; | Compatibil | |
| 13. | Servicii de informații privind creditele; | m) | servicii de informații privind creditele; | Compatibil | |
| 14. | Servicii de păstrare în depozit; | n) | servicii de păstrare în casete de siguranță; | Compatibil | |
| 15. | Emiterea de monedă electronică. | o) | emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică; | Compatibil | |
| | Serviciile și activitățile menționate în secțiunile A și B din anexa I la Directiva 2004/39/CE, atunci când se face referire la instrumentele financiare prevăzute la secțiunea C din anexa I la respectiva directivă, fac obiectul recunoașterii reciproce în conformitate cu prezenta directive. | Art. 14 (2) | (2) Sfera activităților prevăzute la alin. (1) lit. g - k), acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute la art. 33 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012, în cazul în care acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art. 4 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012. | Compatibil | |