

## PLAN DE ACȚIUNI CU PRIVIRE LA CALENDARUL DE TRANSPUNERE ÎN LEGISLAȚIA REPUBLICII MOLDOVA A CERINȚELOR PACHETULUI UE - CRD IV /CRR

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
<b>Etapa 1. Realizarea unei evaluări generale cu privire la deficiențele existente în cadrul de reglementare și supraveghere prudentială în vigoare a băncilor</b>					
a) Inițierea dialogului și realizarea schimbului de informații cu sectorul bancar;	Trim. IV 2015	BNM	<b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV)	Căi de comunicare identificate cu băncile	
b) Evaluarea deficiențelor existente în cadrul de reglementare și supraveghere prudentială în vigoare a băncilor	Trim. III 2015	BNM	<b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV)	Evaluare realizată	Proiect Twinning
c) Evaluarea necesităților de formare profesională la nivelul Băncii Naționale a Moldovei.	Trim. IV 2015	BNM	<b>Obiectiv general 2:</b> Dezvoltarea capacității instituționale a BNM și a instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site în conformitate cu noul cadru legislativ bancar	Evaluarea efectuată	Proiect Twinning
<b>Etapa 2. Derularea de studii de impact cantitativ</b>					
a) Derularea unui studiu de impact cantitativ privind efectele implementării CRD IV asupra cerințelor de capital și de fonduri proprii	Trim. II 2016	BNM	<b>Obiectiv general 2:</b> Dezvoltarea capacității instituționale a BNM și a instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site în conformitate cu noul cadru legislativ bancar	Studiu de impact realizat	Proiect Twinning
b) Derularea unui studiu de impact cantitativ privind implementarea noilor	Trim. III-IV 2016	BNM	<b>Obiectiv general 2:</b> Dezvoltarea capacității instituționale a BNM și a instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site în conformitate cu noul cadru legislativ bancar	Studiu de impact realizat	Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și/sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
indicatori de lichiditate prevăzuți de Basel III					
c) Derularea unui studiu de impact cantitativ privind implementarea indicatorului de levier prevăzuți de Basel III	Trim. IV 2016	BNM	<b>Obiectiv general 2:</b> Dezvoltarea capacității instituționale a BNM și a instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site în conformitate cu noul cadru legislativ bancar	Studiu de impact realizat	Proiect Twinning
<b>Etapa 3. Transpunerea pachetului CRD IV/CRR, inclusiv cadrul de raportare COREP și FINREP, în cadrul legislativ și de reglementare național</b>					
<b>A. Lege bancară nouă</b>					
Legea privind activitatea băncilor	Trim. I 2016 – proiect inițial Trim. II 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect Trim. IV 2016 – proiect remis spre avizare autorităților publice din RM Trim. II 2017 – proiect remis Guvernului RM Trim. III 2017 – proiect remis spre aprobare Parlamentului RM	BNM	<b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV) <b>Obiectiv specific 1.1:</b> Promovarea unei legi noi aferente activității instituțiilor de credit (bănci)	Proiect de lege elaborat și promovat în Parlamentul RM	Cooperare a cu CNPF Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
<b>B. Regulamentele de aplicare a legii</b>					
1) Regulament cu privire la licențierea băncilor și sucursalelor băncilor din alte state	Trim. II 2016-proiect inițial  Trim. IV 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
2) Regulament cu privire la acționariatul băncilor	Trim. II 2016-proiect inițial  Trim. IV 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
3) Regulament privind fondurile proprii ale băncilor și cerințe de capital	Trim. I 2016-proiect inițial Trim. II 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
4) Regulament privind cerințele de lichiditate pentru bănci	Trim. II 2016-proiect inițial  Trim. III 2016 - proiect coordonat cu	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
	partenerii de proiect				
5) Regulament privind cadrul de administrare a activității băncilor, ICAAP / ILAAP	Trim. II 2016- proiect inițial  Trim. III 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
6) Regulament cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci	Trim. III 2016- proiect inițial Trim. IV 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
7) Regulament cu privire la organul de conducere și personalul cheie	Trim. II 2016- proiect inițial Trim. III 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
8) Regulament cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
	partenerii de proiect				
9) Regulament privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate	Trim. III 2016-proiect inițial Trim. IV 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
10) Regulament cu privire la tratamentul riscului de piață pentru bănci potrivit abordării standardizate	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
11) Regulament cu privire la expunerile mari	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
12) Regulament privind efectul de levier pentru bănci	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
13) Regulament privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
14) Regulament cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
15) Regulament cu privire la publicarea de către bănci a informațiilor aferente cerințelor prudențiale	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
16) Regulament cu privire la calculul de către bănci a ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	Trim. IV 2016 – proiect inițial Trim. I 2017 – proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
17) Regulament cu privire la	Trim. IV 2016 -	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru	Regulament	Proiect

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
tratamentul riscului de decontare și a riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect		secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	aprobat de CE al BNM	Twinning
18) Regulament cu privire la amortizoarele de capital	Trim. I 2016 - proiect inițial Trim. II 2016 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
19) Regulament cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
20) Regulament privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării avansate de evaluare	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 - proiect coordonat cu partenerii de proiect	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
21) Regulament cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării	Trim. IV 2016 - proiect inițial Trim. I 2017 -	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning

Acțiune	Termen estimativ de realizare și/sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
bazate pe modelele interne	proiect coordonat cu partenerii de proiect				
22) Instrucțiunea privind raportarea COREP	Trim. II 2017 – proiect inițial Trim. III 2017 – proiect definitiv	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Instrucțiune aprobată de CE al BNM	
23) Instrucțiunile privind raportarea FINREP (individual și consolidat)	Trim. I 2018 – proiect de modificare inițial Trim. III 2018 – proiect actualizat	BNM	<b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi	Instrucțiuni aprobată de CE al BNM	
24) Regulament extern privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP)	Aprobarea după intrarea în vigoare a noului cadru legislativ	BNM	<b>Obiectiv specific 2.2:</b> Implementarea instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site pentru satisfacerea cerințelor noului cadru legislativ	Regulament aprobat de CE al BNM	Proiect Twinning
<p><b>Notă:</b></p> <p>1) Toate proiectele expuse în secțiunea respectivă vor fi publicate pe pagina interbancară pentru vizualizare și consultare prealabilă cu sectorul bancar în perioada iunie 2017, cu excepția instrucțiunilor de raportare.</p> <p>2) Instrucțiunea de raportare COREP va fi publicată pe pagina interbancară pentru vizualizare și consultare prealabilă cu sectorul bancar în perioada august – septembrie 2017.</p> <p>3) Instrucțiunile de raportare FINREP (individual și consolidat) vor fi publicate pe pagina web oficială pentru consultare publică cu sectorul bancar pe parcursul trim. II 2018.</p> <p>4) Toate proiectele de acte normative elaborate la această etapă vor fi remise, după consultare publică oficială, spre aprobare către CE al BNM ca urmare a adoptării Legii privind activitatea băncilor în Parlamentul Republicii Moldova.</p> <p>5) Denumirile finale ale proiectelor de acte normative elaborate la această etapă, inclusiv a proiectului de lege, pot fi modificate.</p>					
<b>Etapa 4. Dezvoltarea mijloacelor pentru realizarea supravegherii sectorului bancar la standardele impuse de pachetul Basel III și de standardele europene</b>					



Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
<b>aplicabile</b>					
1) Activități de instruire și specializare a personalului din cadrul funcției de supraveghere, inclusiv prin participarea activă la procesul de elaborare și consolidarea a cadrului legislativ de transpunere a pachetului Basel III.	Pe parcursul anului 2016/2017	BNM	<b>Obiectiv specific 2.2:</b> Implementarea instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site pentru satisfacerea cerințelor noului cadru legislativ	Personal instruit și specializat	Proiect Twinning
2) Activități de supraveghere de la sediul BNM (off-site) pentru verificarea pregătirii implementării pachetului Basel III în bănci	Trim. III 2016 – pe parcursul anului 2017	BNM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.1:</b> Solicitarea de către BNM a elaborării și prezentării de către bănci a planurilor detaliate de implementare a noilor cerințe și identificarea resurselor necesare pentru acest proces, precum și verificarea de către BNM a realizării acestor planuri <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Activități off-site realizate	Cadrul nou de reglement. elaborat (proiect)
3) Prezentarea de către bănci a planurilor detaliate de implementare a noilor cerințe și identificarea resurselor necesare pentru acest proces	Trim. II 2017 – Trim. III 2017	BNM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.1:</b> Solicitarea de către BNM a elaborării și prezentării de către bănci a planurilor detaliate de implementare a noilor cerințe și identificarea resurselor necesare pentru acest proces, precum și verificarea de către BNM a realizării acestor planuri	Activități off-site realizate	Cadrul nou de reglement. elaborat (proiect)

Acțiune	Termen estimativ de realizare și/sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
			<b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.		
4) Misiuni la sediul instituțiilor de credit (on-site) pentru verificarea pregătirii acestora de implementarea pachetului Basel III	Trim. I 2016 – pe parcursul anului 2017	BNM	<p><b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM</p> <p><b>Obiectiv specific 3.1:</b> Solicitarea de către BNM a elaborării și prezentării de către bănci a planurilor detaliate de implementare a noilor cerințe și identificarea resurselor necesare pentru acest proces, precum și verificarea de către BNM a realizării acestor planuri</p> <p><b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.</p>	Misiuni realizate	Cadrul nou de reglement. elaborat (proiect)
5)Reluarea studiilor de impact pe capital și lichiditate și efectuarea testărilor la stres în vederea definitivării cadrului legislativ secundar, calibrarea și stabilirea ordinii de introducere a cerințelor prudențiale, precum și stabilirea dispozițiilor tranzitorii	Trim. III 2017	BNM	<p><b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM</p> <p><b>Obiectiv specific 3.1:</b> Solicitarea de către BNM a elaborării și prezentării de către bănci a planurilor detaliate de implementare a noilor cerințe și identificarea resurselor necesare pentru acest proces, precum și verificarea de către BNM a realizării acestor planuri</p> <p><b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.</p>	Studii de impact și testări la stres realizate	Cadrul nou de reglement. elaborat (proiect)

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
6) Dezvoltarea instrumentelor de angajare, selectare, motivare și instruire a personalului calificat pentru BNM în ceea ce ține de funcția de reglementare și supraveghere	Trim. IV 2018	BNM	<b>Obiectiv general 2:</b> Dezvoltarea capacității instituționale a BNM și a instrumentelor de supraveghere bancară on-site și off-site în conformitate cu noul cadru legislativ bancar:	Instrumente dezvoltate	
<b>Etapa 5: Desfășurarea supravegherii și reglementării conform prevederilor Noului Acord de Capital – Basel III în sectorul bancar</b>					
1) Elaborarea de către bănci a primului raport ICAAP (Proces de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern)	Iunie – iulie 2018	Sectorul bancar din RM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Raport ICAAP prezentat BNM	Cadrul nou de reglement. adoptat și intrat în vigoare
2) Elaborarea de către bănci a primului raport ILAAP (Proces de Evaluare a Adecvării Lichidității Interne)	Trim. I 2019 pentru situația din 31.12.2018	Sectorul bancar din RM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Raport ILAAP prezentat BNM	Cadrul nou de reglement. adoptat și intrat în vigoare
3) Elaborarea de către BNM a primului raport SREP (Proces de Evaluare și Revizuire în scop de Supraveghere) și efectuarea primului control on-site bazat pe	Iunie – Iulie 2018	BNM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Control on-site efectuat Raport SREP elaborat	În dependență de rapoartele ICAAP recepționate de la

Acțiune	Termen estimativ de realizare și/sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
manualul SREP					bănci în conformitate cu cadrul nou de reglement. adoptat și intrat în vigoare
4) Prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP	Pe parcursul anului 2018 ( <i>a se vedea nota de mai jos</i> )	Sectorul bancar din RM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Rapoarte prezentate către BNM ( <i>a se vedea nota de mai jos</i> )	Cadrul nou de reglement. adoptat și intrat în vigoare
5) Efectuarea de către BNM a controalelor tematice la bănci pentru verificarea aplicării prevederilor noului cadru legislativ și de reglementare.	Începând cu ianuarie 2018	BNM	<b>Obiectiv general 3:</b> Supravegherea și coordonarea procesului de implementare a noului cadru legislativ în instituțiile de credit (băncilor) din Republica Moldova de către BNM <b>Obiectiv specific 3.2:</b> Monitorizarea prin instrumente de supraveghere disponibile a progresului realizat de bănci în procesul de implementare a noului cadru legislativ bancar până la data intrării în vigoare a acestuia.	Control tematic efectuat	Cadrul nou de reglement. adoptat și intrat în vigoare
<b>Notă:</b> Cerințele prudențiale aferente fondurilor proprii, cerințele de capital, inclusiv în ceea ce privește impactul riscurilor de credit, de piață și operațional asupra acestora, precum și cerințele aferente expunerilor mari vor fi aplicabile din data intrării în vigoare a cadrului legislativ nou, dar prima raportare în baza cadrului COREP către BNM va fi amânată pentru luna aprilie 2018 pentru situațiile din 31 martie 2018 și 31 decembrie 2017.					

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
<p>Gerințele prudențiale aferente riscului de lichiditate curentă (LCR), levierul financiar, riscul de decontare, cerințele de capital aferente ajustării evaluării creditului vor fi aplicabile în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a cadrului legislativ primar cu raportarea corespunzătoare în baza cadrului COREP pentru situația din 30 iunie 2018.</p>					
<p><b>Etapa 6: Monitorizarea și actualizarea cadrului legislativ și de reglementare cu luarea în considerare a evoluțiilor standardelor internaționale și ale UE în domeniul reglementării și supravegherii prudențiale</b></p>					
<p>1) Actualizarea cadrului de raportare FINREP (individual și consolidat) ținând cont de modificările efectuate la acesta la nivelul UE și cu referire la cadrul de raportare COREP adoptat de BNM</p>	<p>Pe parcursul anului 2018</p>	<p>BNM</p>	<p><b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV) <b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi</p>	<p>Instrucțiuni actualizate</p>	
<p>2) Completarea cadrului legislativ secundar cu prevederi aferente securitizării și indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR);</p>	<p>Pe parcursul anilor 2018 - 2019</p>	<p>BNM</p>	<p><b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV) <b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi</p>	<p>Reglementări aprobate de CE al BNM</p>	<p>Cadrul normativ adoptat la nivelul UE</p>
<p>3) Monitorizarea și analizarea necesităților de reglementare care derivă din preluarea standardelor tehnice de reglementare și de implementare emise la nivelul UE ori din ghidurile Autorității Bancare Europene aprobate după</p>	<p>Pe parcursul anilor 2018 - 2019</p>	<p>BNM</p>	<p><b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV) <b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi</p>	<p>Reglementări aprobate de CE al BNM</p>	<p>Cadrul normativ adoptat la nivelul UE</p>

Acțiune	Termen estimativ de realizare și /sau transmitere la Banca Națională a României/Banca Națională a Olandei	Responsabil	Obiective generale / specifice	Rezultatul scontat / indicator de performanță	Dependențe /factori de temporizare
data de 31 decembrie 2015					
4) În conlucrarea cu CNPF, monitorizarea și analizarea necesităților de reglementare care derivă din modificarea legislației din Republica Moldova în domenii adiacente precum piața de capital, care implică posibile completări ale cadrului legislativ primar și secundar din perspectivă prudențială	Pe parcursul anilor 2018 - 2019	BNM	<p><b>Obiectiv general 1:</b> Crearea cadrului legislativ primar și secundar aferent activității instituțiilor de credit (băncilor) prin prisma pachetului european în acest sens (CRD IV)</p> <p><b>Obiectiv specific 1.2:</b> Aprobarea de către BNM a noului cadru secundar aferent activității instituțiilor de credit (bănci) în baza legii bancare noi</p>	Reglementări aprobate de CE al BNM	Cadrul normativ adoptat la nivelul RM