

Elemente care constituie indicatorul relevant

1. Venituri din dobânzi și venituri asimilate
2. Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate
3. Venituri din acțiuni și alte titluri cu randament fix/variabil
4. Venituri din comisioane/taxe
5. Cheltuieli cu comisioane/taxe
6. Profit net sau pierdere netă din operațiuni financiare
7. Alte venituri din exploatare

Elemente care constituie indicatorul relevant se preiau din raportul F 02.00 – Contul de profit sau pierdere din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual (aprobată prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 42 din 02.03.2018) și după caz, din situația financiară FIN - 2 „Contul de profit sau pierdere” din Instrucțiunea privind situațiile financiare consolidate FINREP, aplicabile băncilor (aprobată prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.133 din 11.07.2013, cu modificările și completările ulterioare), precum și din contabilitatea analitică a băncii.

Anexa nr.2

la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional
pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate

Linii de activitate

Linie de activitate	Listă de activități	Procent (factor beta)
1. Finanțe corporatiste	<ul style="list-style-type: none"> a) Subscriere de instrumente financiare sau plasament de instrumente financiare în baza unui angajament ferm b) Servicii legate de operațiunile de subscriere c) Acordarea de consultanță în domeniul investițiilor d) Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și aspectele conexe, precum și consultanță și servicii cu privire la fuziunile și achizițiile de societăți e) Servicii de cercetare privind investițiile, analize financiare și alte forme de consiliere generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare 	18%
2. Tranzacționare și vânzări	<ul style="list-style-type: none"> a) Tranzacționare pe cont propriu b) Intermediere pe piețele interbancare c) Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare d) Executare de ordine pentru contul clienților e) Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm f) Administrare a unui sistem multilateral de tranzacționare 	18%
3. Brokeraj de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24.05.2018) pentru clasa expunerilor de tip retail)	<ul style="list-style-type: none"> a) Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare b) Executare de ordine pentru contul clienților c) Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm 	12%
4. Activitate bancară comercială	<ul style="list-style-type: none"> a) Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile b) Acordarea de credite c) Leasing financiar d) Emitere de garanții și asumare de angajamente 	15%
5. Activitate bancară de retail (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24.05.2018) pentru clasa expunerilor de tip retail)	<ul style="list-style-type: none"> a) Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile b) Acordarea de credite c) Leasing financiar d) Emitere de garanții și asumare de angajamente 	12%
6. Plăți și decontări	<ul style="list-style-type: none"> a) Servicii de transfer de fonduri b) Emitere și administrare de mijloace de plată 	18%

7. Servicii de agent	a) Păstrarea și administrarea de instrumente financiare pentru contul clienților, inclusiv custodia și servicii conexe cum ar fi administrarea mijloacelor bănești sau a garanțiilor reale	15%
8. Administrarea activelor	a) Administrare de portofolii b) Administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare c) Alte forme de administrare a activelor	12 %

Lista documentelor care se anexează la cererea de notificare a abordării standardizate / de aprobare prealabilă a utilizării abordării standardizate alternative

1. Un document, semnat de o persoană autorizată să angajeze banca, în care să fie:
 - a) descris procesul de autoevaluare, prezentate concluziile acestuia, prin care să se confirme respectarea de către bancă a cerințelor specifice pentru abordarea standardizată /abordarea standardizată alternativă, respectiv a prevederilor prezentului regulament;
 - b) comunicată structura grupului din care face parte banca, autoritățile competente responsabile de supravegherea membrilor acestuia, precum și abordările utilizate de aceștia - în cazurile specificate la pct.33 și 34 din prezentul regulament.
2. Raportul de audit intern în care vor fi apreciate adecvarea sistemului de administrare a riscului operațional și a procesului de autoevaluare, fiind urmărită conformitatea cu cerințele specifice.
3. Documentația prin care sunt stabilite procedurile menite să asigure respectarea prevederilor pct. 27, precum și politicile și criteriile băncii pentru încadrarea activităților pe cele 8 linii prevăzute în anexa nr.2 la prezentul regulament;
4. Formularul C 16.00 privind riscul operațional prevăzut în Instrucțiunea cu privire la raportarea de către bănci în scopuri de supraveghere a rapoartelor COREP însoțit de prezentarea modalității în care sunt determinați indicatorii relevanți pentru liniile de activitate;
5. O notă în care să se specifice, dacă este cazul, momentul de la care banca a început folosirea abordării standardizate pentru scopuri interne.

**Aspecte ce trebuie avute în vedere de către bănci în cadrul autoevaluării la trecerea la
abordarea standardizată /abordarea standardizată alternativă**

Autoevaluarea va avea în vedere:

1) definiția stabilită pe plan intern pentru riscul operațional, precum și aprecierea conformității acesteia cu definiția de la pct.5 subpct.2) din prezentul regulament.

2) politicile și criteriile stabilite de bancă în vederea încadrării activităților pe cele 8 linii prevăzute în anexa nr.2 la prezentul regulament, cu accent pe gradul de conformitate al acestora cu pct.25 și principiile redată în pct.26 din prezentul regulament.

3) politicile și criteriile stabilite de bancă în vederea determinării indicatorilor relevanți pentru cele 8 linii de activitate prevăzute în anexa nr.2 din prezentul regulament, cu accent pe gradul de conformitate al acestora cu principiile redată în pct.26 la prezentul regulament. De asemenea, se va menționa care este abordarea băncii cu privire la supunerea procesului de alocare a indicatorului relevant pe linii de activitate unei examinării independente, astfel cum este prevăzut în subpct.7) din pct.26 la prezentul regulament.

4) adecvarea sistemului de evaluare și administrare a riscului operațional al băncii, cu responsabilități clare și bine definite, cu accent pe gradul de conformitate cu criteriile specifice pentru abordarea standardizată prevăzute la pct.27 din prezentul regulament - în ceea ce privește cerințele specifice calitative pentru abordarea standardizată.