

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE				
2	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (completarea la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității în bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.322/2018)				
3	Compatibil				
Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea/ persoana responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 1. Obiectul – Articolul 75. Supravegherea politicilor de remunerare	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	Banca Națională a Moldovei
Articolul 76. Tratarea riscurilor	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
Articolul 77. Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii –	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	

Articolul 78. Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii					
Articolul 79. Riscul de credit și riscul de contrapartidă lit.a)	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
Articolul 80. Riscul rezidual – Articolul 82. Riscul din securitizare	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	
Articolul 83. Riscul de piață alin.(1) și alin.(3)	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
Articolul 84. Riscul de rată a dobânzii rezultat din activități din afara portofoliului de tranzacționare	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	
Articolul 85. Riscul operațional alin.(1)	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	

Articolul 85. Riscul operațional alin. (2)	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	
<p>Articolul 86. Riscul de lichiditate</p> <p>(1) 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. Respectivul 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>	<p>387³. Strategiile, politicile procesele și sistemele băncii menționate la art. 79 (2) din Legea nr.202/2017 trebuie să fie ajustate în funcție de liniile de activitate, monede, sucursale și entități și includ mecanisme corespunzătoare de alocare pentru costurile de lichiditate, beneficii și riscuri.</p>	Compatibil	Prima parte a fost transpusă în art. 79 (2) din LAB. Cea de a doua parte a fost transpusă în proiect		

<p>(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.</p>		Compatibil	Transpus în art. 79 (3), (5) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor		
<p>(3) alin. 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.</p>		Compatibil	Transpus în art. 79 (4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor		
<p>(3) alin. 2</p>		Compatibil	Transpus în art.105 (1) din		

<p>Autoritățile competente monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, de exemplu caracteristicile și volumele unui produs, administrarea riscurilor, politicile de finanțare și concentrările de fonduri.</p>			<p>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>		
<p>(3) alin. 3</p> <p>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.</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în art.105 (2) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>		
<p>(3) alin. 4</p> <p>Autoritățile competente informează ABE cu privire la eventualele măsuri aplicate în conformitate cu al treilea paragraf.</p>		<p>Prevedere UE neaplicabilă</p>	<p>Nu necesită transpunere, deoarece se referă la autoritățile statelor UE</p>		

<p>(3) alin. 5</p> <p>ABE adresează recomandări atunci când este necesar, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu necesită transpunere, deoarece se referă la autoritățile statelor UE</p>		
<p>(4) Autoritățile competente se asigură că instituțiile elaborează metodologii pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea pozițiilor de finanțare. 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 se vor axa 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>Compatibil</p>			
<p>(5) Autoritățile competente se asigură că instituțiile fac distincție între activele gajate și cele negrevate disponibile în orice moment, în special în situații de urgență. De asemenea, acestea se asigură că instituțiile</p>	<p>387⁵. Banca trebuie să facă distincție între 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</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>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>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>(6) 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>Compatibil</p>			
<p>(7) 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</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</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>la sursele de finanțare diversificate într-un mod corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate.</p>	<p>corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate de către bancă.</p>				
<p>(8) 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. În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților special constituite în scopul securitizării (SSPE, Securitisation Special Purpose Entities) sau ale altor entități speciale, menționate în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în raport cu care instituția acționează ca sponsor</p>	<p>387⁸. Banca trebuie să aibă 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. În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților special constituite în scopul securitizării sau ale altor entități speciale, în raport cu care banca acționează ca sponsor sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.</p>	<p>Compatibil</p>			

sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.					
(9) 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. Trebuie avute în vedere diferite perioade de timp și diferite grade ale condițiilor de criză.	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
(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).	387⁹ . Banca își va ajusta strategiile, politicile interne și limitele cu privire la riscul de lichiditate și va elabora planuri de urgență eficiente, având în vedere rezultatul scenariilor alternative menționate la punctul 387 ⁸ .	Compatibil			
(11) Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de planuri de redresare privind lichiditatea care stabilesc strategii adecvate și măsuri de	387¹⁰ . Banca trebuie să dispună de planuri de redresare privind lichiditatea care să stabilească strategii adecvate și măsuri de punere în aplicare corespunzătoare	Compatibil			

<p>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. Pentru instituțiile de credit, printre aceste măsuri operaționale se numără asigurarea disponibilității imediate a</p>	<p>pentru a rezolva problema eventualei lipse de lichidități, inclusiv în ceea ce privește succursalele stabilite într-un alt stat.</p> <p>387¹¹. Planurile de redresare menționate la punctul 387¹⁰ vor fi testate de către bancă, cel puțin, o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la punctul 387⁷, raportate organului de conducere corespunzător și aprobate de acesta, astfel încât politicile și procesele interne să poată fi ajustate în consecință.</p> <p>387¹². Banca va întocmi și va prezenta Băncii Naționale a Moldovei, anual, un raport referitor la procesul de evaluare a adecvării lichidității interne, care va cuprinde elementele prevăzute în prezentul titlu și în anexa nr.4, cu anexarea copiilor confirmate de bancă a tuturor documentelor</p>	<p>Compatibil</p> <p>Parțial compatibil</p>	<p>Prevederile aferente asigurării disponibilității garanțiilor în moneda statelor membre nu este aplicabil.</p>		
--	---	---	--	--	--

<p>garanțiilor pentru finanțare de la banca centrală. Aceasta include asigurarea disponibilității garanției în moneda unui alt stat membru, dacă este cazul, sau în moneda unei țări terțe față de care instituția de credit are expuneri și, dacă este necesar din punct de vedere operațional, pe teritoriul unui stat membru gazdă sau al unei țări terțe față de moneda căreia are expuneri.</p>	<p>justificative menționate în raport, inclusiv de identificare a aspectelor ce necesită îmbunătățiri și privind măsurile planificate în acest sens la nivelul băncii. Raportul respectiv urmează a fi examinat de către Banca Națională a Moldovei în cadrul procesului de verificare și evaluare prevăzut de art.100 alin.(1)-(4) din Legea nr.202/2017.”.</p> <p>394 alin. 5) În termen de 6 luni de la încheierea exercițiului financiar, planul de redresare actualizat al băncii, pentru situația la 31 decembrie a fiecărui an.</p>				
<p>Articolul 87. Riscul efectului de levier excesiv – Articolul 88. Principii de guvernanză alin.(1)</p>	<p>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>			<p>Prevederi transpuse în Legea 202/2017</p>	
<p>Articolul 88. Principii de guvernanză alin.(2)</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018</p>			<p>Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018</p>	
<p>Articolul 89. Raportarea pentru fiecare țară în parte –</p>	<p>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>			<p>Prevederi transpuse în</p>	

Articolul 91. Organul de conducere				Legea 202/2017	
Articolul 92. Politici de remunerare alin.(2) lit.d)-g)	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
Articolul 93. Instituțiile care beneficiază de o intervenție guvernamentală	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	
Articolul 94. Elementele variabile ale remunerației alin.(1) lit.e), lit.h) Articolul 95. Comitetul de remunerare alin.(2)	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 322 din 20.12.2018			Prevederi transpuse în Regulamentul nr.322/2018	
Articolul 96. Menținerea unui site internet privind governanța și remunerarea corporativă – Articolul 127. Evaluarea echivalenței supravegherii consolidate din țări terțe	Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			Prevederi transpuse în Legea 202/2017	

<p>Articolul 128. Definiții – Articolul 142. Planul de conservare a capitalului</p>	<p>Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 110 din 24.05.2018</p>				
<p>Articolul 143. Cerințe generale privind publicarea – ANEXA I . LISTA ACTIVITĂȚILOR CARE FAC OBIECTUL RECUNOAȘTERII RECIPROCE</p>	<p>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>			<p>Prevederi transpuse în Legea 202/2017</p>	