

Informație cu privire la programele și proiectele de asistență tehnică (ATE) acordate BNM de către partenerii externi

Legendă:

Proiect în derulare	Proiect finalizat
Proiect de dezvoltare a sistemului de gestionare a resurselor umane (HRM) pentru compania X. Proiect de dezvoltare a sistemului de gestionare a resurselor umane (HRM) pentru compania X.	Proiect de dezvoltare a sistemului de gestionare a resurselor umane (HRM) pentru compania X. Proiect de dezvoltare a sistemului de gestionare a resurselor umane (HRM) pentru compania X.

Nr. de ordin e	Obiectivul strategic/transversal de referință	Donator ATE	Prestator ATE	Scopul și sarcinile de bază	Rezultate scontate	Beneficiarii	Executorii principali	Sursa de finanțare	Buget (volumul resurselor financiare)	Termenul de realizare
1	Proiect: Îmbunătățirea metodologiei de identificare a societăților O-SII prin analiza detaliată a criteriilor de evaluare și a pragurilor									
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială. Obiectivul operațional: Dezvoltarea instrumentarului statistic necesar analizei riscurilor aferente stabilității financiare.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și de supraveghere macroprudențială a BNM prin dezvoltarea setului de instrumente privind analiza riscului sistemic aferent societăților de importanță sistemică	1. Îmbunătățirea și analiza detaliată a criteriilor pentru evaluarea societăților de importanță sistemică 2. Analiza și ajustarea pragului de relevanță sistemică și a pragurilor corespunzătoare ratelor amortizorului O-SII.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional	2026
2	Proiect: Dezvoltarea capacităților instituționale în domeniul criptoactivelor									
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebanancar.	OSCE	OSCE	Consolidarea cunoștințelor și competențelor echipei BNM în domeniul criptoactivelor, în contextul transpunerii Regulamentului (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor (MiCA), în scopul elaborării și implementării unui nou cadru legal, precum și cel secundar, privind reglementarea pieței criptoactivelor, autorizarea și supravegherea entităților emitente și furnizorilor de servicii de cryptoactive. Dezvoltarea unor soluții tehnologice pentru monitorizarea și analiza tranzacțiilor cu cryptoactive la nivel de sector financiar bancar și nebanancar.	1. Asistență și suport pentru implementarea angajamentelor conform Programul Național de Aderarea a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pe anii 2025-2029, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 și conform Agendei de Reforme aferentă Planului de creștere al Republicii Moldova pentru anii 2025-2027, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 260/2025. 2. Suport pentru implementarea corectă a noului cadru de reglementare și supraveghere a pieței criptoactivelor în conformitate cu actele UE și instrumentele internaționale (în special regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului UE din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor (MiCA)); 3. Consolidarea capacității instituționale în domeniul criptoactivelor, reglementarea, autorizarea și supravegherea furnizorilor de servicii de cryptoactive (VASPs); 4. Oferirea de suport și expertiză pe marginea proiectului de Lege privind piața criptoactivelor elaborat de BNM în contextul transpunerii Regulamentului (UE) 2023/1114 privind piețele criptoactivelor (MiCA), precum și la elaborarea și ajustarea cadrului normativ secundar de punere în aplicare a legii sau de reglementare a unor aspecte particulare legate de servicii de cryptoactive sau activități legate de cryptoactive în Republica Moldova; 5. Dezvoltarea unor soluții tehnologice pentru monitorizarea și analiza tranzacțiilor cu cryptoactive prin intermediul băncilor, prestatorilor de servicii de plată și emitenților de monedă electronică în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	BNM	Reprezentanții BNM și OSCE	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de OSCE	2026
3	Proiect: Dezvoltarea capacității de analiză a riscurilor asociate schimbărilor climatice									
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială. Responsabilitatea socială și față de mediu.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și de supraveghere macroprudențială a BNM prin extinderea setului de instrumente de analiză a riscului sistemic cauzat de schimbările climatice	1. Identificarea și gestionarea datelor relevante riscurilor climatice 2. Definirea și elaborarea scenariilor de stres relevante; 3. Calibrarea pragurilor de impact specifice instituțiilor financiare nebancare; 4. Identificarea efectelor potențiale de propagare pentru sistemul bancar și la un nivel mai larg, pentru întreaga economie; 5. Construirea și validarea modelelor prin testare la stres.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional	2026
4	Proiect: Misiune de follow-up privind dezvoltarea cadrului nou privind testarea la stres a lichidității bancare									

	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar. Aliniere la standardele Uniunii Europene și cooperare internațională	Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	PricewaterhouseCoopers Spania	Alinierea cadrului de reglementare și a practicilor de supraveghere la standardele prudențiale ale UE	1. Chestionarele de autoevaluare completate în conformitate cu metodologia Autorității Bancare Europene; 2. Lacune de reglementare identificate și proiecte de acte normative elaborate (cel puțin abordarea pe baza ratingurilor interne (IRB), securitizarea).	BNM	Reprezentanții BNM și ai PricewaterhouseCoopers Spania	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	2024-2026
18	Proiect: Îmbunătățirea cadrului de reglementare în domeniul determinării dificultății majore cu referire la o bancă									
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar.	Banca Mondială	Centrul de Consiliere a Sectorului Financiar (FinSAC)	Adoptarea instrumentului de reglementare în scopul determinării dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră.	Aprobarea și implementarea unui regulament/ghid aferent determinării dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră.	BNM	Reprezentanții BNM și ai FinSAC	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Mondială	2024 -2026
19	Proiect: Reformarea sectorului Asociațiilor de Economii și Împrumut (AEI)									
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar.	Banca Mondială	Banca Mondială	Dezvoltarea durabilă a sectorului AEI, inclusiv prin ajustarea cadrului normativ privind activitatea AEI	1. Propuneri de modificare a cadrului normativ primar elaborate. 2. Cadru normativ secundar ajustat (stabilirea cerințelor prudențiale mai stricte pentru AEI viabile și participarea acestora la fondul de garantare a depunerilor de economii; constituirea fondului de garantare a depunerilor de economii; acordarea priorității unui singur tip de licență). 3. Evaluare a AEI pentru identificarea entităților viabile realizată.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Mondiale	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Mondială	2024-2026
20	Proiect: Programul de Evaluare a Sectorului Financiar (FSAP)									
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială; Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar; Dezvoltarea continuă a infrastructurilor pieței financiare și contribuirea la sporirea plăților fără numerar; Educație și incluziune financiară.	Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială	Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială	Evaluarea stabilității și identificarea vulnerabilităților sistemului financiar, precum și a nevoilor de dezvoltare în ce privește infrastructura, instituțiile și piețele financiare, contribuind astfel la sporirea rezilienței sistemului financiar moldovenesc.	1. Teste de stres pentru evaluarea capacității instituțiilor financiare de a face față unor condiții adverse efectuate. 2. Conformitatea cu standardele internaționale, cum ar fi Principiile de bază pentru supravegherea bancară eficientă ale Comitetului de la Basel, și identificarea eventualelor lacune în cadrul legal și instituțional evaluată. 3. Capacitatea țării de a preveni și gestiona efectele crizelor financiare, inclusiv existența și eficiența mecanismelor de garantare a depozitelor și a cadrului de rezoluție bancară examinată. 4. Gradul de dezvoltare a sectorului financiar ce privește infrastructura, instituțiile și piețele, accesul la servicii financiare pentru diferite segmente ale populației și rolul sectorului financiar în susținerea creșterii economice evaluat.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială	2024-2025
21	Proiect: Dezvoltarea cadrului nou privind testarea la stres a lichidității bancare									
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Dezvoltarea instrumentarului de diagnosticare și identificare a vulnerabilităților aferente poziției de lichiditate a sectorului bancar.	Cadrul nou privind testarea la stres a lichidității elaborat.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondul Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional	2024-2025
22	Proiect: Exercițiul de evaluare a transparenței BNM									
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Evaluarea gradului de transparență a BNM în conformitate cu principiile de transparență ale băncilor centrale elaborate de Fondul Monetar Internațional și conform angajamentelor asumate în cadrul Memorandumului de Politici Economice și Financiare.	1. Practicile de transparență ale BNM și procesele de comunicare evaluate în conformitate cu Codul de transparență al băncilor centrale al Fondului Monetar Internațional. 2. Recomandări din partea experților în vederea îmbunătățirii transparenței instituționale, interacțiunii cu diverse instituții și comunicarea cu publicul, formulate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional	2024-2025
23	Proiect: Autonomia și guvernanța Băncii Naționale a Moldovei									
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Evaluarea autonomiei și a cadrului de guvernanță a Băncii Naționale a Moldovei.	1. Cadru legal, operațional și de guvernanță al BNM, evaluat. 2. Recomandări privind redresarea vulnerabilităților identificate formulate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondului Monetar Internațional	2024
24	Proiect: Practicile altor bănci centrale de înregistrare a sediinelor organelor de conducere									

	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale	Banca Națională a României	Banca Națională a României	Crearea unui cadru de reglementare a organizării și funcționării BNM uniform și consolidarea funcției de conformitate.	1. Regulamentul de organizare și funcționare a BNM elaborat; 2. Politică de conformitate a BNM elaborată; 3. Proceduri interne pentru implementarea politicii de conformitate elaborate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Naționale a României	Resurse financiare ale BNM și ale Băncii Naționale a României	Proiect finanțat de BNM: 20,32 mii noiembrie 2024
31	Proiect: Asistență pentru consolidarea competențelor în materie de modelare și analiză macroeconomică								
	Cercetare, inovare și digitalizare.	Banca Franței	Banca Franței	Consolidarea competențelor de modelare și analiză macroeconomică	1. Consolidarea competențelor în materie de modelare și analiză macroeconomică prin predare econometrică practică, realizată. 2. Cele mai bune practici despre cadrul de prognoză a BdF și modele de prognoză pe termen scurt și mediu, învățate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Franței	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Franței 21-23 octombrie 2024
32	Proiect: Familiarizarea sub aspect tehnic și funcțional cu Sistemul de Management al Informațiilor (IMAS) în calitate de componentă a Mecanismului Unic de Supraveghere al BCE								
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebanca.	Banca Centrală Europeană	Banca Centrală Europeană	Dezvoltarea unor instrumente de supraveghere și reglementare a entităților financiare, prin tehnologie și inovație – SupTech, în vederea asigurării stabilității și viabilității sistemului financiar.	1. Atelier de lucru privind funcționalitatea Portalului Sistemului de Management al Informațiilor (IMAS) organizat. 2. Instruirea angajaților din cadrul departamentelor relevante realizată.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Centrale Europene	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Centrală Europeană 17 octombrie 2024
33	Proiect: Compilarea statisticilor aferente conturilor financiare și bilanțurilor sectoriale (CFBS/eng. FABS)								
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Ajustarea metodologiei de compilare a conturilor financiare în vederea îmbunătățirii metodelor de interpolare/ extrapolare a datelor anuale, metodelor de estimare a datelor care lipsesc, precum și utilizarea datelor din alte statistici macroeconomice (GFS, BOP) în vederea alinierii lor la cerințele sistemului de Conturi Naționale.	1. Surse de date pentru compilarea conturilor financiare sectoriale trimestriale și a bilanțurilor pe sector instituțional și instrumente financiare, revizuite; 2. Discrepanțe privind creditarea/imprumutările nete între conturile de capital și conturile financiare și să ofere orientări privind reconcilierea, evaluate; 3. Ghidaj privind metodologiile de compilare a conturilor financiare sectoriale trimestriale și a bilanțurilor în conformitate cu Sistemul de conturi naționale 2008, oferit.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Fondul Monetar Internațional 22-30 aprilie 2024
34	Proiect: Atelier de lucru privind asigurarea continuității și recuperarea activității în caz de dezastru								
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale.	Banca Națională a Ucrainei	Banca Națională a Ucrainei	Familiarizarea cu practicile și structura organizațională a Băncii Naționale a Ucrainei în domeniul asigurării continuității afacerii și recuperării în caz de criză.	1. Experiența Băncii Naționale a Ucrainei în domeniul asigurării continuității activității și recuperării în caz de dezastru împărtășită. 2. Practicile BNU în ceea ce privește cerințele și rapoartele prudențiale, raportările în caz de dezastru și planurile de redresare a băncilor în caz de dezastru împărtășite.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Naționale a Ucrainei	Resursele BNM și ale Băncii Naționale a Ucrainei	Proiect finanțat de BNM și Banca Națională a Ucrainei 14 iunie 2024
35	Proiect: Estimarea capacităților de aliniere la standardele Vademecumului balanței de plăți din Eurostat								
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale Alinierea la standardele UE și cooperare internațională	TAIEX/Comisia Europeană	Banca centrală a Germaniei și Banca Națională a României	Evaluarea capacităților tehnice și instituționale și a resurselor necesare în alinierea statisticilor privind balanța de plăți și poziția investițională internațională la cerințele UE privind colectarea, prelucrarea, calitatea, compilarea și diseminarea datelor (la Vademecumul UE).	1. Evaluare preliminară a situației actuale realizată; 2. Cadrul instituțional și tehnic al Băncii Naționale a Moldovei privind alinierea conturilor internaționale la Vademecumul balanței de plăți al Eurostat consolidat.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Centrale a Germaniei și Băncii Naționale a României	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Comisia Europeană 22-26 ianuarie 2024
36	Proiect: Asistență tehnică în domeniul educației financiare (Faza II)								
	Educație și incluziune financiară	Ministerul de Finanțe al Regatului Țărilor de Jos	Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică/Rețeaua internațională pentru educația financiară (INFE)	Promovarea educației financiare în țările beneficiare din circumscripția neerlandeză pentru a crește nivelul de alfabetizare financiară.	1. Cercetarea privind nivelurile de alfabetizare financiară a adulților bazată pe colectarea de date folosind metodologia OCDE, precum și rapoartele despre probleme de actualitate/de interes pentru țările din proiect elaborate; 2. Peer learning și evenimente de consolidare a capacităților adaptate nevoilor țărilor participante organizate; 3. Schimb de cunoștințe și comunicarea cu privire la bunele practici legate de strategiile naționale de educație financiară și inițiativele de educație financiară realizate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai OECD/INFE	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de către Ministerul de Finanțe al Regatului Țărilor de Jos 2023 - 2027
37	Proiect: Moldova este Europa – Sprijin pentru integrarea în UE								

	Alinierea la standardele Uniunii Europene și cooperare internațională. Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială; Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebanca; Dezvoltarea continuă a infrastructurilor pieței financiare și contribuirea la sporirea plăților fără numerar.	UE	Înalt Consilier al UE privind Serviciile financiare	Acordarea consultanței pentru reprezentanții BNM în domeniul bancar și nebanca (inclusiv supraveghere financiară, stabilitate financiară, CSB/CFT, sisteme de plăți, etc.) în contextul procesului de integrare europeană.	1. Asistență și suport pentru implementarea priorităților din Acordul de Asociere RM-UE acordat. 2. Suport pentru implementarea corectă a noului cadrul de reglementare și supraveghere în conformitate cu actele UE și instrumentele internaționale (în special normele Basel III și Solvabilitate II), precum și cele aferente domeniului de stabilitatea financiară, CSB/CFT, monitorizarea sistemelor de plată acordat. 3. Asistență în domeniul sectorului bancar și nebanca și consolidarea informațiilor de supraveghere în conformitate cu standardele UE, în special în contextul procesului de integrare în UE, acordată. 4. Cooperarea îmbunătățită între Serviciul pentru Prevenire și Combatare a Spălării Banilor al BNM, Centrul Național Anticorupție, Ministerul Finanțelor, pentru combaterea eficientă a infracțiunilor economice.	BNM	Reprezentanții BNM și Înaltul Consilier al UE	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de UE	2023 -2026
38	Proiect: Consolidarea regimului de combatere a spălării banilor și recuperării activelor în Republica Moldova									
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebanca	Consiliul Europei/Uniunea Europeană	Consiliul Europei	Creșterea eficienței măsurilor împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și consolidarea capacităților structurilor dedicate în domeniul recuperării activelor și al investigațiilor financiare paralele.	1. Capacități consolidate pentru aplicarea măsurilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului în baza riscurilor identificate; 2. Recomandări oferite prin intervențiile anterioare pentru consolidarea măsurilor de spălare a banilor și a finanțării terorismului și a regimului de recuperare a activelor în Moldova, monitorizate. 3. Consultanță privind modele de autorizare și supraveghere privind reglementarea activelor virtuale și a Furnizorilor de Servicii privind Activele Virtuale (VASP) oferită. 4. Analiza decalajului privind transpunerea Directivei UE 2024/1640 în cadrul legislativ al Republicii Moldova pentru a înțelege măsura în care cadrul normativ național se aliniază la cerințele Directivei UE realizată.	BNM, Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene, Ministerul Justiției	Reprezentanții BNM și ai Consiliului Europei	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Consiliul Europei și Uniunea Europeană	2023 - 2026
39	Proiect: Dezvoltarea unui cadru de finanțare durabilă pentru sectorul financiar al Republicii Moldova									
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebanca. Responsabilitate socială și față de mediu	Banca Mondială	Corporația Financiară Internațională	Dezvoltarea unui cadru de finanțare durabilă pentru sectorul financiar al Republicii Moldova, prin dezvoltarea unei foi de parcurs, cadrului de reglementare și altor instrumente necesare pentru tranziția la finanțarea durabilă.	1. Foaie de parcurs privind finanțarea durabilă elaborată. 2. Taxonomia privind finanțarea durabilă elaborată. 3. Proiectele de cerințele ESG (mediu, sustenabilitate și guvernanta) legate de cadrul de guvernanta al băncilor elaborate. 4. Ghiduri și instrumente de management al riscurilor ESG elaborate.	BNM, mediul de afaceri, cetățenii RM	Reprezentanții BNM și ai Corporației Financiare Internaționale	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Mondială	2023 - 2026
40	Proiect: Suport în elaborarea Strategiei Naționale de Incluziune Financiară									
	Educație și incluziune financiară	Banca Mondială	Banca Mondială	Elaborarea Strategiei Naționale de Incluziune Financiară.	1. Raport de diagnosticare elaborat; 2. Capacități consolidate pentru grupurile tehnice de lucru pentru NFIS; consultări cu părțile interesate; implicarea cu grupurile de lucru pentru a dezvolta viziunea NFIS; 3. Strategia Națională de Incluziune Financiară elaborată care se va axa pe următorii piloni:1) calitatea și utilizarea serviciilor financiare; 2) ecosistemul plăților; 3) capacitatea financiară; și 4) protecția consumatorilor de produse financiare.	Autoritățile RM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Mondiale, Ministerul Educației și Cercetării, Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Ministerul I Finanțelor, Ministerul Muncii și Protecției Comisia Națională a Pieței Financiare, Asociația Băncilor din Moldova	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de Banca Mondială	2023 - 2026
41	Proiect: Dezvoltarea capacității în vederea consolidării activității unității interne de instruire (NBM LearnOrgLab)									

Consolidarea rezilienței și agilității instituționale; Dezvoltarea și valorificarea capitalului uman.	Ministerul de Finanțe al Regatului Țărilor de Jos, Ministerul de Finanțe al Republicii Slovenia, Slovenia AID	Centrul de Excelență în Finanțe (CEF), Banca Sloveniei, Banca Franței, Ministerul Administrării Publice al Republicii Slovenia, consultanți internaționali.	Consolidarea capacității și a eficienței instituționale - prin extinderea capacității de transfer de cunoștințe și perfecționarea metodologiilor de formare a abilităților și competențelor profesionale ale angajaților BNM.	1. Nivelul de abilități profesionale și soft crescut– oferirea de cursuri de soft skills angajaților BNM, livrarea programelor profesionale pe domeniile de activitate ale BNM; 2. Repozitoriul personalizat de metodologii și instrumente de învățare dezvoltat– dezvoltarea metodologiei și tehnicilor adecvate pentru instruirile interne, elaborarea curriculei și materialelor de instruire pentru trainingurile interne ale BNM; 3. Imaginea de angajator pentru recrutarea mai ușoară a talentelor de top, dezvoltată– organizarea de evenimente dedicate promovării BNM ca angajator de top în dezvoltarea talentelor și a carierei; 4. Condiții îmbunătățite pentru dezvoltarea culturii organizaționale de învățare, dezvoltarea și organizarea de evenimente de învățare privind valorile și Etica BNM; 5. Echipă de formatori interni formată, modelul de competențe tehnice pentru familiile deposturi de muncă proiectat și catalog de formare pentru fiecare competență tehnică definit; 6. Dezvoltarea programelor de instruire pentru instrumentele de facilitare a ToT (pentru livrare în clasă și pentru livrarea online); 7. Dezvoltarea abilităților managerilor din BNM pe domenii: managementul schimbării, vorbirea în public, gestiunea eficientă a ședințelor și coaching individual etc.; 8. Crearea unei repozitoriu intern de resurse de învățare (instruirii, produse de învățare, înregistrări video, postări pe blog, platforme de e-learning etc.); 9. Dezvoltarea și livrarea evenimentelor de învățare a angajaților BNM pe subiecte ce promovează cultura de învățare, împărtășirea cunoștințelor și gândirea creativă; 10. Dezvoltarea și implementarea rezilienței instituționale – implementarea și livrarea anuală a programului de instruire internă, implementarea modelului de competențe tehnice pentru dezvoltarea profesională, implementarea unui program obligatoriu de inducție pentru noii angajați.	BNM	Reprezențanții BNM, Resurse în colaborare cu financiare Centrul de Excelență externe în Finanțe din Republica Slovenia	Proiect finanțat de 2023 - 2026 către Ministerul Afacerilor Externe al Sloveniei/ Ministerul Finanțelor al Regatului Țărilor de Jos/ Banca Regatului Țărilor de Jos/BNR/Banca Sloveniei	
	Proiect: Mecanismul Unic de Supraveghere (SSM) privind SIFR9: clasificarea deprecierii, măsurarea și constituirea provizioanelor							
Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar	Banca centrală Europeană	Banca centrală Europeană	Asigurarea transferului de cunoștințe prin organizarea asistenței tehnice externe, vizite de lucru, seminare etc.	1. Atelier privind abordarea Mecanismului Unic de Supraveghere (SSM) privind IFRS9: clasificarea deprecierii, măsurarea și constituirea provizioanelor realizat. 2. Instruirea angajaților din cadrul departamentelor relevante realizată.	BNM	Reprezențanții BNM și ai Băncii centrale Europene	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 - 2025 BCE
Proiect: Consultanță în elaborarea unei strategii SupTech								
Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar.	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/ Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)	Sprrijinirea capacitatății BNM de a se angaja într-o strategie de adaptare a cadrului de reglementare și a practicilor de supraveghere prin tehnologie și inovare; Sprrijinirea BNM în dezvoltarea unei foi de parcurs SupTech.	1. Raportul de evaluare a situației în care sunt prezentate procesele și activitățile de supraveghere prudențială ale BNM, intrările de date și fluxurile de date, elaborat. 2. Cadrul Strategic Suptech care descrie scopul, viziunea și obiectivele strategiei de Suptech a BNM elaborat. 3. Evaluarea pregătirii Suptech care identifică domeniile cheie în care suptech poate îmbunătăți procesele de supraveghere ale BNM efectuată.	BNM	Reprezențanții BNM și ai Cambridge SupTech Lab	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 - 2024 Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională Reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)
Proiect: Asistenta tehnică la implementarea soluției de plăți instant								

	Dezvoltarea continuă a infrastructurilor pieței financiare și contribuirea la sporirea plăților fără numerar	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)	Asistența și suportul în procesul de implementare și promovare a sistemului de plăți instant.	1. Soluția de plăți instant implementată; 2. Campanii naționale de promovare a plăților instant organizate; 3. Documentație aferentă sistemului de plăți instant (reglementări, scheme de plăți instant, regulament pentru dispute legat de sisteme de plăți) elaborată; 4. Vizită de studiu într-o țară care a implementat plățile instant pentru a învăța din experiența lor, organizată; 5. 4 evenimente organizate: a. Eveniment de lansare a plăților instant; b. Eveniment de promovare a acceptării plăților prin sistemul de plăți instant; c. Eveniment de promovare a plăților guvernamentale prin sistemul de plăți instant; d. Eveniment privind rezultatele implementării sistemelor de plăți instant; 6. Materiale de promovare pentru plățile instant (video) elaborate; 7. 2 sondaje pentru a înțelege piața și conștientizarea mărcii (brand awareness) organizate.	BNM, medii de afaceri, cetățenii RM	Reprezentanții BNM și ai implementatorului contractat de Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 - 2024 Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională (MISRA)
45	Proiect: Suport pentru dezvoltarea și promovarea inovațiilor în domeniul serviciilor financiare și de plată								
	Dezvoltarea continuă a infrastructurilor pieței financiare și contribuirea la sporirea plăților fără numerar. Cercetare, inovare și digitalizare.	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)	Asistență și suport pentru dezvoltarea și promovarea inovațiilor în domeniul serviciilor financiare și de plată.	1. Consultanță în domeniul Marketing, Strategia de acces la Piață (Go-To-Market Strategy) elaborată, conștientizarea mărcii (Brand awareness). 2. Atelier de instruire pentru BNM și participanții pieței pe referitor la standardul API (Application programming Interface) definit de Berlin Group.	BNM, medii de afaceri	Reprezentanții BNM și ai implementatorului contractat de Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 - 2024 Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională (MISRA)
46	Proiect: Suport în promovarea educației financiare								
	Educație și incluziune financiară	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)	Realizarea unui proces de educație financiară eficient și coordonat la nivel național.	1. Strategia Națională de Educație Financiară elaborată; 2. Nivelul de educație și incluziune financiară la nivel de țară consolidat; 3. Școală de educație financiară pentru studenții Universității de Stat din Moldova organizată; 4. Podcasturi video de înaltă producție destinate consumatorilor digitali elaborate.	BNM, cetățenii RM	Reprezentanții BNM și ai implementatorului contractat de USAID	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 - 2024 Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/Proiectul pentru reforme instituționale și structurale în Moldova (MISRA)
47	Proiect: Definirea cadrului de acordare a asistenței de lichiditate în situații de urgență (Emergency Liquidity Assistance, ELA)								
	Dezvoltarea cadrului de facilități de creditare de urgență	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Dezvoltarea cadrului pentru facilitățile de creditare de urgență și asigurarea unei bune funcționalități a cadrului ELA al BNM.	1. Estimarea probabilităților de default a băncilor licențiate pentru a fi aplicate la estimarea pierderilor din credit preconizate (IFRS 9) aferente asistenței acordate. 2. Dezvoltarea Sistemului de Avertizare Timpurie ca un model predictiv pentru identificarea timpurie a problemelor de lichiditate și solvabilitate și stabilirea pragurilor de declanșare a alertelor. 3. Dezvoltarea și calibrarea unui model de testare la stres a lichidității pentru ELA, bazat pe date zilnice sau săptămânale, în scopul monitorizării băncii în scenarii nefavorabile de diferită severitate. 4. Dezvoltarea modelelor forward-looking de evaluare a riscurilor idiosincratice și sistemice.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondul Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2023 Fondul Monetar Internațional
48	Proiect: Studiarea experienței Băncii Naționale a României (BNR) în ceea ce privește structura organizatorică a autorităților de rezoluție								
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială	Banca Națională a României	Banca Națională a României	Analiza experienței Băncii Naționale a României în ceea ce privește structura organizatorică a autorităților de rezoluție și preluarea celor mai bune practici în vederea restructurării subdiviziunilor responsabile de rezoluție bancară în cadrul BNM.	Elaborarea propunerilor de optimizare a structurii și unităților de funcții ale subdiviziunii responsabile de rezoluția bancară din cadrul BNM pentru ca aceasta să exercite eficient atribuțiile aferente unei autorități de rezoluție.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Naționale a României	Resursele financiare ale donatorului și ale BNM	Costurile BNM: 2023 Total 10,033 MDL
49	Proiect: Compilarea statisticilor aferente conturilor financiare - experiența Băncii Centrale a Turciei								

	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială. Consolidarea rezilienței și agilității instituționale	Banca centrală a Turciei	Banca centrală a Turciei	Preluarea experienței Băncii Centrale a Turciei în domeniul compilării conturilor financiare trimestriale, inclusiv metodelor de interpolare/extrapolare datelor absente, asigurarea consistenței datelor, utilizarea datelor compilate.	1. Reconcilierea conturilor financiare cu contul de capital din cadrul Sistemului de Conturi Naționale (care se compilează de BNS) și publicării datelor compilate până la finele anului 2023; 2. Preluarea experienței unei țări care deja compilează și publică cu succes aceste date și totodată sistemul statistic căreia este similar cu al nostru (din perspectivă divizării responsabilităților între instituții oficiale și interacțiunea acestora aferentă compilării și diseminării conturilor naționale).	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Centrale a Turciei	Resursele financiare ale donatorului și ale BNM	Costurile BNM: 24, 2023 236 MDL
50	Proiect: Eficientizarea proceselor de activitate ale Serviciului secretariat general								
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale	Banca Națională a României	Banca Națională a României	Studierea și implementarea bunelor practici europene în domeniul managementului documentelor, de arhivare electronică și fizică a documentelor	Îmbunătățirea și modernizarea serviciilor de gestionare a documentelor, de arhivare electronică a documentelor în cadrul BNM.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Naționale a României	Resursele financiare ale donatorului și ale BNM	Costurile BNM: 14, 2023 697 MDL
51	Proiect: Sporirea performanței subdiviziunii Băncii Naționale a Moldovei responsabile de gestionarea relațiilor internaționale în contextul inițierii și parcurgerii cu succes a procesului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană								
	Consolidarea rezilienței și agilității instituționale. Aliniere la standardele Uniunii Europene și cooperare internațională	Banca Națională a României	Banca Națională a României	Fortificarea structurii și guvernancei subdiviziunii BNM responsabile de gestionarea relațiilor internaționale pentru a putea organiza implicarea și participarea eficientă a BNM în toate activitățile de coordonare, pregătire și negociere propriu-zisă a procesului de aderare a RM la UE	1.Structura organizatorică a subdiviziunii BNM responsabile de gestionarea și coordonarea relațiilor internaționale inclusiv de coordonare a procesului de pregătire pentru aderarea RM la UE consolidată; 2. Activitățile necesare pentru realizarea eficientă a coordonării procesului de pregătire pentru aderarea la UE, inclusiv etapele necesare a fi parcurse de BNM, descrise; 3. Alte procese care intră în perimetrul de activitate a noii subdiviziuni responsabile de gestionarea și coordonarea relațiilor internaționale îmbunătățite; 4. Direcțiile strategice de dezvoltare a relațiilor internaționale a BNM, inclusiv prin extinderea participării sale instituționale în diverse instituții și foruri internaționale, precum și a activităților de cooperare tehnică externă, care vor facilita, inclusiv, pregătirea BNM pentru integrarea promptă în Sistemul European al Băncilor Centrale odată cu avansarea țării în procesul de aderare la UE identificate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Naționale a României	Resursele financiare ale donatorului și ale BNM	Costurile BNM: 2022 - 2026 5,554 MDL
52	Proiect: Prevenirea și combaterea riscului de finanțare a proliferării armelor de distrugere în masă în sectoarele supravegheate ale BNM								
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar.	Trezoreria de Stat a SUA, Programul EXBS	Trezoreria de Stat a SUA, Programul EXBS	Facilitarea accesului BNM și al băncilor comerciale la lista persoanelor desemnate pentru proliferarea armelor de distrugere în masă. Creșterea gradul de conștientizare a riscului de finanțare a proliferării în sectoarele supravegheate și îmbunătățirea competențelor personalului BNM.	1.Screening-ul cu listele Wisconsin și potențiale coincidențe identificate. 2. Raport de evaluare a riscurilor de proliferare a armelor de distrugere în masă și politici interne aprobate privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale realizat.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Trezoreriei de Stat a SUA	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2022-2025 Trezoreria de Stat a SUA
53	Proiect: Perfecționarea cadrului legal privind rezoluția bancară								
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială	Banca Mondială	Centrul de Consiliere a Sectorului Financiar (FinSAC)	Consolidarea cadrului de rezoluție bancară prin operaționalizarea și îmbunătățirea activităților de planificare a rezoluției.	1. Proiect al regulamentului privind cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) actualizat; 2. Proiect al regulamentului privind operaționalizarea competenței Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile și instrumentelor de proprietate actualizat; 3. Proiect actualizat al Procedurii de elaborare a planurilor de rezoluție, inclusiv planuri operaționale detaliate pentru trei instrumente de rezoluție (Vânzarea afacerii, Bancă-punte, Recapitalizarea internă), transmis spre aprobare; 4. Proiect de legislație secundară pentru băncile de compensare în elaborarea Playbook-urilor pentru aplicarea recapitalizării interne prezentat spre aprobare.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Centrului de Consiliere a Sectorului Financiar (FinSAC)	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2022 - 2025 Banca Mondială
54	Proiect: Asistență tehnică în domeniul combaterii spălării banilor, domeniul fiscal și domeniul tranzacțiilor transfrontaliere								
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebancar	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Îmbunătățirea eficienței cadrului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, facilitând o mai bună înțelegere, analiză și atenuare a riscurilor de spălare a banilor din tranzacțiile transfrontaliere.	Instrumente de analiză a datelor pentru monitorizarea plăților prin transfer bancar transfrontalier, inclusiv colectarea, procesarea și analiza datelor dezvoltate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2022 - 2025 Fondul Monetar Internațional

55	Proiect: Perfecționarea cadrului legal privind lichidarea silită a băncilor								
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială.	Fondul Monetar Internațional	Fondul Monetar Internațional	Elaborarea unui proiect de lege care reflectă modelul optim de reglementare și gestiune a procesului de lichidare silită a băncilor.	Proiectul noii legi privind lichidarea băncilor sau proiectul definitivat de modificare a Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, definitivat și prezentat spre promovare/adoptare.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Fondului Monetar Internațional	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2022-2024 Fondul Monetar Internațional
56	Proiect: Diagnosticarea pieței monetare (Money Market Diagnostic Framework)								
	Fortificarea cadrului de politică monetară și optimizarea implementării politicii monetare	Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	OGR Holding	Efectuarea diagnosticului pieței monetare din Republica Moldova.	Raport executiv care va conține lacunele identificate și anumite recomandări urmare a chestionarului elaborat ce vor contribui la îmbunătățirea mecanismului de transmitere a deciziilor de politică monetară, gestionarea eficientă a excesului de lichiditate.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2022 - 2023 Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare
57	Proiect: Twinning- Consolidarea supravegherii, a guvernanței corporative și a gestionării riscurilor în sectorul financiar								
	Consolidarea funcției de stabilitate financiară și supraveghere macroprudențială; Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebankar	Uniunea Europeană	Consortiul format din: Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară din România, Banca centrală a Țărilor de Jos și Banca centrală a Lituaniei	Componenta 1: Fortificarea cadrului macro prudențial prin îmbunătățirea capacităților autorităților competente de a face față acumulării de riscuri sistemice. Componenta 2: Elaborarea și fortificarea unui nou cadru legal privind supravegherea sectorului de asigurări și a asigurărilor de răspundere civilă auto aliniat la acquis-ul UE. Componenta 3: Elaborarea și punerea în aplicare a unui nou cadru legal care să consolideze supravegherea organizațiilor de creditare nebankară. Componenta 4: Revizuirea, dezvoltarea și îmbunătățirea reglementărilor interne ale BNM privind activitățile de monitorizare a infrastructurii pieței financiare și a serviciilor de plăți. Componenta 5: Alinierea legislației și a cadrului de reglementare din Republica Moldova la cerințele Zonei unice de plăți în euro (SEPA) și pregătirea de aderare la SEPA.	Componenta 1: Cadrul macro-prudențial îmbunătățit prin sporirea capacității reglementatorilor de atenuare a riscurilor sistemice; Componenta 2: Cadru legal nou pentru supravegherea sectorului asigurărilor și alinierea acestuia la acquis-ul UE, dezvoltat; Componenta 3: Cadru legal nou de supraveghere a organizațiilor de creditare non-bancară, dezvoltat; Componenta 4: Regulamentele interne ale BNM privind activitățile de supraveghere - revizuite, dezvoltate și îmbunătățite; Componenta 5: Legislația și cadrul de reglementare, ajustate la cerințele SEPA; procedura de aderare la SEPA pregătită.	BNM, CNPF	Reprezentanții BNM, CNPF și ai Consortiului format din: Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară din România, Banca centrală a Țărilor de Jos și Banca centrală a Lituaniei	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2021 - 2024 UE: 1,726,355.44 EUR
58	Proiect: Evaluarea și definitivarea documentelor de proiect aferent investițiilor capitale în sediul BNM (cu accent pe construcția Centrului de procesare a numerarului)								
	Sporirea calității monedei naționale și consolidarea funcției de asigurare cu monedă națională în numerar	Banca centrală a Germaniei	Banca centrală a Germaniei	Identificarea riscurilor asociate Proiectului de investiții capitale în sediul BNM (noul sediu / centru de date) și asigurarea respectării standardelor și cerințelor de securitate aplicabile băncilor centrale.	1. Misiunea expertului la BNM în perioada 24-26 februarie 2020 efectuată. 2. Atelier de lucru aferent practicilor de procesare a numerarului organizat 5 august 2020. 3. Proiectul de concept de creare a Centrului de procesare a numerarului elaborat.	BNM	Reprezentanții BNM și ai Băncii Centrale a Germaniei	Resurse financiare ale donatorului și ale BNM	Proiect finanțat de 2020 - 2024 Banca centrală a Germaniei și de către BNM
59	Proiect: Implementarea soluției IT pentru monitorizarea transparenței acționarilor și monitorizarea operațiunilor în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor								
	Consolidarea funcției de supraveghere la nivel de sector financiar bancar și nebankar	USAID	Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională/ Proiectul Transparența sectorului financiar în Moldova (FSTA)	Implementarea soluției tehnice de detectare și monitorizare operațională pentru transparența acționarilor și prevenirea și combaterea spălării banilor.	1. Soluție IT achiziționată și implementată; 2. Cadrul de reglementare a Combaterii Sălării Banilor/Finanțării Terorismului îmbunătățit, inclusiv reglementările, politicile și procedurile revizuite (dacă este necesar); 3. Personal instruit și consolidarea capacităților în domeniul Combaterea Sălării Banilor/Finanțarea Terorismului.	BNM	Reprezentanții BNM și ai implementatorului contractat de Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională	Resurse financiare externe	Proiect finanțat de 2019 - 2024 Agenția Statelor Unite pentru Dezvoltare Internațională