

Tabel de concordanță

1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX DIRECTIVA 2013/36/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, astfel cum a fost modificată prin DIRECTIVA (UE) 2021/338 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 februarie 2021 de modificare a Directivei 2014/65/UE în ceea ce privește cerințele în materie de informații, guvernanta produselor și limitele pozițiilor, precum și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/878 în ceea ce privește aplicarea acestora în cazul firmelor de investiții, pentru a contribui la redresarea în urma crizei provocate de COVID-19 (Nr. CELEX: 32013L0036)
2	Titlul proiectului de act normativ național Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018”
3	Gradul general de compatibilitate – parțial compatibil
4	Autoritatea/persoana responsabilă – Banca Națională a Moldovei
5	Data întocmirii/actualizării – 08 mai 2026

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
DIRECTIVA 2013/36/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, astfel cum a fost modificată prin DIRECTIVA (UE) 2021/338 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 februarie 2021 de modificare a Directivei 2014/65/UE în ceea ce privește cerințele în materie de informații, guvernanta produselor și limitele pozițiilor, precum și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/878 în ceea ce privește aplicarea acestora în cazul firmelor de investiții, pentru a contribui la redresarea în urma crizei provocate de COVID-19	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018		
TITLUL VII SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ CAPITOLUL 2 Procese de control Secțiunea I Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern	Articolul 78. Procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 73 Capital intern Instituțiile dispun de strategii și proceduri solide, eficiente și cuprinzătoare pentru a evalua și menține în mod constant cuantumurile, tipurile și repartizarea capitalului intern pe care le consideră adecvate pentru a acoperi natura și nivelul riscurilor la care sunt expuse sau ar putea fi expuse. Instituțiile țin seama în mod explicit de acoperirea riscurilor ESG pe termen scurt, mediu și lung.</p>	<p>Art. 78 (1) din Legea nr. 202/2017 Fiecare bancă trebuie să dispună de strategii și procese interne formalizate, solide, eficiente și complete de evaluare și menținere în permanență a nivelului, structurii și distribuției capitalului intern, care, din perspectiva băncii, sunt considerate adecvate pentru acoperirea tuturor riscurilor la care aceasta este sau poate fi expusă, într-un mod corespunzător naturii și nivelului acestor riscuri.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p>Strategiile și procedurile respective fac obiectul unui control intern periodic pentru a garanta că rămân complete și adaptate naturii, amplitudinii și complexității activităților instituției în cauză.</p>	<p>Art.78 (2) din Legea nr. 202/2017 Procesele și strategiile prevăzute la alin. (1) trebuie să fie supuse unor revizui interne regulate de către bancă, astfel încât să se asigure că ele rămân în permanență cuprinzătoare și proporționale în raport cu natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de respectiva bancă.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
<p>►M8 Articolul 74 Cadrul de administrare a activității și planuri de redresare și rezoluție (1) Instituțiile dispun de un cadru solid de administrare a activității, care include: (a) o structură organizatorică clară cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente; (b) procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care sunt sau pot fi expuse, inclusiv a riscurilor ESG pe termen scurt, mediu și lung; (c) mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, (d) rețele și sisteme informatice instituite și gestionate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2022/2554;</p>	<p>Art. 38 (1) din Legea nr. 202/2017 Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (testările la stres), un proces de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase și politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficiente a riscurilor.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(e) politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor, inclusiv prin luarea în considerare a apetitului pentru risc al instituțiilor în ceea ce privește riscurile ESG.</p> <p>Politicile și practicile de remunerare menționate la primul paragraf sunt neutre din punctul de vedere al genului.</p>			
<p>(2) Cadrul de administrare, procesele și mecanismele menționate la alineatul (1) din prezentul articol sunt cuprinzătoare și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților instituției. Criteriile tehnice stabilite la articolele 76-95 sunt luate în considerare.</p>	<p>Art. 38 (2) din Legea nr. 202/2017 Cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie cuprinzătoare și adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de administrare a riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpusă în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>
<p>(3) ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 referitoare la cadrul de administrare, procesele și mecanismele menționate la alineatul (1) din prezentul articol, ținând seama de alineatul (2). ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la politica de remunerare neutră din punctul de vedere al genului, adresate instituțiilor. În termen de doi ani de la data publicării orientărilor menționate la al doilea paragraf, pe baza informațiilor colectate de autoritățile competente, ABE publică un raport privind aplicarea politicilor de remunerare neutre din punctul de vedere al genului de către instituții.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>În termen de doi ani de la data publicării orientărilor menționate la al doilea paragraf, pe baza informațiilor colectate de autoritățile competente, ABE publică un raport privind aplicarea politicilor de remunerare neutre din punctul de vedere al genului de către instituții.</p> <p>▼B</p>			
<p><i>Articolul 75 Supravegherea politicilor de remunerare</i></p> <p>▼M5</p> <p>(1) Autoritățile competente colectează informațiile făcute publice în conformitate cu criteriile de publicare stabilite la articolul 450 alineatul (1) literele (g), (h), (i) și (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și informațiile furnizate de instituții cu privire la diferențele de remunerare între femei și bărbați și utilizează informațiile respective pentru a compara tendințele și practicile în materie de remunerare.</p>	<p>Art. 39 alin. (5) din Legea nr. 202/2017</p> <p>Banca Națională a Moldovei colectează informațiile cantitative agregate cu privire la remunerare, publicate potrivit criteriilor de transparență și de publicare prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, și le utilizează pentru a determina tendințele și practicile în materie de remunerare la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>Autoritățile competente furnizează ABE aceste informații.</p>		Norme UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
<p>▼B</p> <p>(2) ABE emite orientări cu privire la politicile de remunerare viabile care sunt conforme cu principiile prevăzute la articolele 92-95. Aceste orientări trebuie să țină seama de principiile privind politicile de remunerare viabile din Recomandarea 2009/384/CE a Comisiei din 30 aprilie 2009 privind politicile de remunerare în sectorul serviciilor financiare.</p> <p>AEVMP colaborează strâns cu ABE pentru a elabora orientări cu privire la politicile de remunerare pentru categoriile de personal implicate în furnizarea de servicii și activități de</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>investiții în sensul punctului 2 de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2004/39/CE. ABE utilizează informațiile primite de la autoritățile competente în conformitate cu alineatul (1) pentru a compara tendințele și practicile de remunerare la nivelul Uniunii.</p>			
<p>(3) Autoritățile competente colectează informații privind numărul persoanelor fizice de la nivelul unei instituții a căror remunerație este de 1 milion de euro sau mai mult pentru un exercițiu financiar, incluzând responsabilitățile de serviciu, sectorul operațional în cauză, principalele elemente ale salariului, primele, indemnizațiile pe termen lung și contribuția la pensie.</p>	<p>Art. 39 alin. (4) din Legea nr. 202/2017 Banca Națională a Moldovei colectează informații cu privire la numărul persoanelor în fiecare bancă care sînt remunerate cu cel puțin 1 milion de lei într-o perioadă de gestiune, inclusiv informații cu privire la responsabilitățile și domeniul de activitate în care sînt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzînd salarii, bonusuri, compensații pe termen lung și contribuții la pensii, fără a se limita la acestea.</p>	<p>Parțial Compatibil</p>	<p>Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>Aceste informații se transmit la ABE, care le publică la nivel agregat pentru fiecare stat membru de origine, într-un format de raportare comun. ABE poate elabora linii directoare pentru a facilita punerea în aplicare a acestui paragraf și a asigura consecvența informațiilor colectate.</p>		<p>Norme UE netranspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>Articolul 76 <i>Tratarea riscurilor</i> (1) Statele membre se asigură că organul de conducere aprobă și, cel puțin o dată la doi ani, examinează strategiile și politicile de asumare, gestionare, monitorizare și diminuare a riscurilor la care instituția este expusă sau ar putea fi expusă, inclusiv a riscurilor determinate de mediul macroeconomic în care instituția respectivă își desfășoară activitatea, ținînd cont de stadiul ciclului economic și a riscurilor care rezultă din</p>		<p>Norme UE netranspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
impactul actual și pe termen scurt, mediu și lung al factorilor de mediu, sociali și de guvernare (ESG).			
Statele membre, ținând seama de principiul proporționalității, pot să permită organelor de conducere ale instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate să examineze strategiile și politicile menționate la primul paragraf o dată la doi ani.		Norme UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
(2) Statele membre se asigură că organul de conducere dedică suficient timp pentru examinarea problemelor legate de risc.	231. Organul de conducere trebuie să dedice timp suficient pentru examinarea problemelor legate de administrarea riscurilor.	Compatibil	Transpus în Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
Organul de conducere se implică activ și asigură alocarea unor resurse adecvate în vederea administrării tuturor riscurilor semnificative abordate în cuprinsul prezentei directive și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în vederea evaluării activelor, a utilizării ratingurilor externe și a modelelor interne referitoare la riscurile respective.	231¹ . În sensul pct. 231, organul de conducere trebuie să fie implicat în mod activ și să asigure alocarea unor resurse adecvate în vederea administrării tuturor riscurilor semnificative cuprinse în Legea nr. 202/2017 și prezentul regulament, precum și în vederea evaluării activelor, a utilizării ratingurilor externe și a modelelor interne care se referă la riscurile respective. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
Instituția stabilește linii de raportare către organul de conducere care să acopere toate riscurile semnificative, politicile de gestionare a riscurilor, precum și modificările aduse acestora.	71 . Liniile de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în cadrul băncii trebuie să fie clare, bine definite, coerente, implementate efectiv și documentate corespunzător. Liniile de raportare către organul de conducere trebuie să acopere toate riscurile semnificative, politicile de gestionare a riscurilor, precum și modificările aduse acestora. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Statele membre se asigură că organul de conducere elaborează și monitorizează implementarea unor planuri specifice, care includ ținte cuantificabile și procese pentru a monitoriza și a aborda riscurile financiare care decurg pe termen scurt, mediu și lung din factorii ESG, inclusiv cele care decurg din procesul de ajustare și din tendințele de tranziție în contextul obiectivelor de reglementare și al actelor juridice relevante ale statelor membre și ale Uniunii în ceea ce privește factorii ESG, în special obiectivul de a realiza neutralitatea climatică, precum și, dacă acest lucru este relevant pentru instituțiile active pe plan internațional, în contextul obiectivelor juridice și de reglementare ale țărilor terțe.</p> <p>Țintele cuantificabile și procesele pentru abordarea riscurilor ESG incluse în planurile menționate la al doilea paragraf de la prezentul alineat iau în considerare cele mai recente rapoarte și măsuri prevăzute de Consiliul științific consultativ european privind schimbările climatice, în special în ceea ce privește îndeplinirea obiectivelor climatice ale Uniunii.</p>	<p>11. Consiliul are, cel puțin, următoarele responsabilități: [...]</p> <p>11) monitorizarea implementării planurilor specifice elaborate de către organul executiv al băncii, care includ ținte cuantificabile și procese pentru monitorizarea și gestionarea riscurilor financiare pe termen scurt, mediu și lung, generate de factorii ESG, inclusiv cele rezultate din procesul de ajustare și tendințele de tranziție, în contextul obiectivelor și actelor normative relevante în domeniul ESG, în special obiectivul de atingere a neutralității climatice, precum și, atunci când este cazul pentru instituțiile cu activitate internațională, obiectivele legale și normative ale țărilor terțe. Țintele cuantificabile și procesele pentru gestionarea riscurilor ESG incluse în aceste planuri trebuie să ia în considerare cele mai recente rapoarte și măsuri prescrise de Consiliul Consultativ Științific European pentru Schimbările Climatice, în special în ceea ce privește atingerea țărilor climatice ale Uniunii Europene.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>În cazul în care instituția publică informații privind aspecte ESG în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*), planurile menționate la al doilea paragraf de la prezentul alineat sunt în concordanță cu planurile menționate la articolul 19a sau 29a din directiva respectivă și includ, în special, acțiuni cu privire la modelul de afaceri și strategia instituției care sunt coerente în cadrul ambelor planuri.</p>		<p>Norme UE netranspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Regulamentului nr. 158/2020 cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Statele membre asigură aplicarea proporțională a celui de al doilea și al treilea paragraf pentru organele de conducere ale instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, indicând domeniile în care se poate aplica o derogare sau o procedură simplificată.</p>		Norme UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
<p>M12 Statele membre se asigură că organul de conducere elaborează planuri specifice și obiective cuantificabile în conformitate cu cerințele stabilite în articolul 7a din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 pentru a monitoriza și a aborda riscul de concentrare rezultat din expunerile față de contrapărțile centrale care oferă servicii de importanță sistemică semnificativă pentru Uniune sau pentru unul ori mai multe dintre statele membre ale acesteia.</p>		Norme UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
<p>VB (3) Statele membre se asigură că instituțiile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii acestora, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor înființează un comitet de risc compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în instituția respectivă.</p>	<p>Art.44 alin. (1) - (2) din Legea nr. 202/2017 (1) Banca trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii. (2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele prevăzute la alin.(1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare.</p>	Parțial compatibil	Urmează a se transpune total prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
<p>Membrii comitetului de risc trebuie să dispună de nivelul necesar de cunoștințe, competențe și experiență pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia de risc și apetitul pentru risc al instituției.</p>	<p>45. Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să dispună, la nivel individual și colectiv, de cunoștințe, competențe și experiență adecvată cu privire la domeniului de administrare și/sau control al riscurilor, pe pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și apetitul la risc a băncii.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i>		
Comitetul de risc consiliază organul de conducere cu privire la apetitul pentru risc și strategia de risc globale actuale și viitoare ale instituției și sprijină organul de conducere în monitorizarea punerii în aplicare a acestei strategii de către conducerea superioară. Responsabilitatea generală în privința riscurilor îi revine în continuare organului de conducere.	39. Comitetul de administrare a riscurilor trebuie să consilieze consiliul cu privire la apetitul la risc și la strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale băncii și sprijină consiliul în monitorizarea punerii în aplicare a acestei strategii de către organul executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare consiliului băncii. <i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
Comitetul de risc verifică dacă prețurile activelor și pasivelor oferite clienților țin seama pe deplin de modelul de afaceri și strategia de risc ale instituției. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod adecvat în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia de risc, comitetul de risc prezintă organului de conducere un plan de remediere a situației.	43. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului băncii, comitetul de administrare a riscurilor are, cel puțin, următoarele responsabilități: 3) supraveghează alinierea tuturor produselor și serviciilor financiare oferite clienților cu modelul de afaceri și strategia băncii privind administrarea riscurilor și să evalueze riscurile asociate acestora. În evaluarea riscurilor asociate acestora, comitetul de administrare a riscurilor trebuie să aibă în vedere alinierea între prețurile stabilite pentru respectivele produse și profiturile obținute din acestea. În cazul în care constată că prețurile nu reflectă în mod corespunzător riscurile în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, comitetul de administrare a riscurilor trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației;	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i>		
<p>Autoritățile competente pot permite unei instituții, care nu este considerată semnificativă în sensul primului paragraf, să unifice comitetul de risc și comitetul de audit astfel cum este menționat la articolul 41 din Directiva 2006/43/CE. Membrii comitetului mixt au cunoștințele, competențele și experiența necesare atât pentru comitetul de risc, cât și pentru cel de audit.</p>	<p>Art. 44 (6) din Legea nr. 202/2017 Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de audit și comitetul de administrare a riscurilor, iar instituțiile de credit considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este notificată Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul instituției de credit. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita instituției de credit întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>(4) Statele membre se asigură că organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, precum și comitetul de risc, în cazul în care s-a înființat un astfel de comitet, au accesul corespunzător la informații privind profilul de risc al instituției și, dacă este necesar și adecvat, la funcția de gestionare a riscurilor și la consultanță de specialitate externă.</p>	<p>42. Comitetul de administrare a riscurilor are accesul corespunzător la informațiile privind profilul de risc al băncii și, după caz, la funcția de administrare a riscurilor și la consultanță de specialitate externă. 42¹. Comitetul de administrare a riscurilor, după caz, trebuie să asigure implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante (de resurse umane, juridică, financiară, altele, după caz) în domeniile lor specifice de expertiză și/sau să solicite consultanță de specialitate externă.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În cazul R.Moldova se dorește ca fiecare instituție de credit să dispună de un comitet de risc, ținând cont de specificul și problemele sistemului bancar.</p> <p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, precum și comitetul de risc, în cazul în care s-a înființat un astfel de comitet, stabilesc natura, cantitatea, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.</p>	<p>40. Comitetul de administrare a riscurilor acordă suport consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>Pentru a contribui la instituirea unor politici și practici de remunerare solide, comitetul de risc examinează, fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, inclusiv de cele care rezultă din impactul factorilor ESG, de capital, de lichiditate, precum și de probabilitatea și calendarul câștigurilor.</p>	<p>41. Pentru a contribui la instituirea unor politici și practici de remunerare solide, comitetul de administrare a riscurilor verifică, fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, inclusiv de cele care rezultă din impactul factorilor ESG, de capital, de lichiditate, precum și de probabilitatea și prognoza câștigurilor.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>(5) În conformitate cu cerința privind proporționalitatea prevăzută la articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2006/73/CE a Comisiei (*17), statele membre se asigură că instituțiile au funcții de control intern independente de funcțiile operaționale și cu suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.</p>		<p>Normă UE netraspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>
<p>Statele membre se asigură că:</p> <p>(a) funcțiile de control intern se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate și raportate în mod corespunzător;</p>		<p>Normă UE netraspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(b) funcțiile de control intern oferă o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția;</p> <p>(c) funcția de administrare a riscurilor este implicată în mod activ în elaborarea strategiei de risc a instituției și în toate deciziile sale referitoare la administrarea riscurilor semnificative și deține controlul asupra punerii în aplicare efective a strategiei de risc;</p> <p>(d) funcția de audit intern efectuează o examinare independentă a punerii în aplicare efective a strategiei de risc a instituției;</p> <p>(e) funcția de conformitate evaluează și reduce riscul de conformitate și se asigură că strategia de risc a instituției ia în considerare riscul de conformitate și că riscul de conformitate este luat în considerare în mod adecvat în toate deciziile referitoare la administrarea riscurilor semnificative.</p>			
<p>(6) Statele membre se asigură că funcțiile de control intern au acces direct la organul de conducere în funcția sa de supraveghere și îi pot raporta direct acestuia.</p> <p>În acest scop, funcțiile de control intern sunt independente de membrii organului de conducere în funcția sa de conducere și de conducerea superioară și, în special, pot face sesizări și pot avertiza organul de conducere în funcția sa de supraveghere, atunci când este cazul sau dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau pot să afecteze instituția, fără a aduce atingere responsabilităților pe care le are organul de</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
conducere în conformitate cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.			
<p>Coordonatorii funcțiilor de control intern sunt cadre de conducere de nivel superior independente, cu responsabilități distincte pentru funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern. În cazul în care natura, amploarea și complexitatea activităților instituției nu justifică numirea unei anumite persoane pentru funcția de administrare a riscurilor sau pentru funcția de asigurare a conformității, o altă persoană de rang superior care îndeplinește alte sarcini în cadrul instituției poate îndeplini responsabilitățile pentru funcțiile de conformitate sau de administrare a riscurilor, cu condiția să nu existe niciun conflict de interese și ca persoana responsabilă de funcția de administrare a riscurilor și de funcția de conformitate:</p> <p>(a) să îndeplinească criteriile de adecvare și cerințele în materie de cunoștințe, competențe și experiență care sunt necesare pentru diferitele domenii vizate; și</p> <p>(b) să aibă timp suficient pentru a îndeplini în mod corect ambele funcții de control.</p> <p>Funcția de audit intern nu se combină cu nicio altă linie de activitate sau funcție de control a instituției.</p> <p>Coordonatorii funcțiilor de control intern nu se demit fără aprobarea prealabilă a organului de conducere în funcției sa de supraveghere.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>Articolul 77 Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii</p> <p>(1) Autoritățile competente încurajează instituțiile care sunt semnificative ținând seama de</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>dimensiunea, organizarea internă și natura, amploarea și complexitatea activităților lor să dezvolte o capacitate internă de evaluare a riscului de credit și să utilizeze mai frecvent abordarea bazată pe modele interne de rating pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit, în cazul în care expunerile lor sunt semnificative în termeni absoluți și în cazul în care au, în același timp, un număr mare de contrapartide semnificative. Prezentul articol nu aduc atingere îndeplinirii criteriilor prevăzute în partea a treia titlul I capitolul 3 secțiunea 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>			
<p>(2) Autoritățile competente monitorizează, ținând cont de natura, amploarea și complexitatea activităților unei instituții, faptul că aceasta nu se bazează în mod exclusiv sau automat pe ratinguri de credit externe pentru evaluarea bonității unei entități sau a unui instrument financiar.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>(3) Autoritățile competente încurajează instituțiile, ținând seama de dimensiunea lor și de organizarea lor internă, precum și de natura, amploarea și complexitatea activităților acestora să dezvolte o capacitate internă de evaluare a riscului de piață și să utilizeze mai frecvent modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru portofoliile cuprinzând pozițiile din portofoliul de tranzacționare, împreună cu modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare în cazul în care expunerile acestora față de riscul de nerambursare sunt semnificative în termeni absoluți și în cazul în care au un număr mare de poziții semnificative pe instrumente de datorie sau de capital tranzacționate ale unor emitenți diferiți.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Prezentul articol nu aduce atingere îndeplinirii criteriilor prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.			
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a defini conceptul de «expuneri față de riscul de nerambursare care sunt semnificative în termeni absoluți», menționat la alineatul (3) primul paragraf, și pragurile pentru numerele mari de contrapărți semnificative și poziții pe instrumente de datorie sau de capital tranzacționate ale unor emitenți diferiți.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p><i>Articolul 78 Analiza comparativă în scopuri de supraveghere a abordărilor privind calcularea cerințelor de fonduri proprii</i></p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură de toate elementele următoare:</p> <p>(a) că instituțiile cărora li se permite să utilizeze abordări interne pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor sau a cerințelor de fonduri proprii transmit rezultatele calculelor pentru expunerile sau pozițiile lor care sunt incluse în portofoliile de referință;</p> <p>(b) că instituțiile care utilizează abordarea standardizată alternativă prevăzută în partea a treia titlul IV capitolul 1a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit rezultatele calculelor pentru expunerile sau pozițiile lor care sunt incluse în portofoliile de referință, cu condiția ca dimensiunea operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere care prezintă un risc de piață ale instituțiilor să fie mai mare sau egală cu 500 de milioane EUR în conformitate cu articolul 325a alineatul (1) litera (b) din respectivul regulament;</p>	<p>Art. 104 (1) din Legea nr. 202/2017</p> <p>Băncile care au obținut aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru a utiliza abordări interne pentru calcularea valorii expunerilor ponderate la risc sau a cerințelor de fonduri proprii, cu excepția riscului operațional, transmit Băncii Naționale a Moldovei rezultatele calculelor efectuate prin aplicarea abordărilor interne pentru propriile expuneri sau poziții incluse în portofoliile de referință. Băncile transmit Băncii Naționale a Moldovei rezultatele calculelor lor, împreună cu o explicație a metodologiilor utilizate pentru a produce aceste rezultate, cu o periodicitate adecvată, cel puțin o dată pe an.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(c) că instituțiile cărora li se permite să utilizeze abordări interne în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și instituțiile relevante care aplică abordarea standardizată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din regulamentul respectiv transmit rezultatele calculelor abordărilor utilizate în scopul determinării cuantumului pierderilor de credit așteptate pentru expunerile sau pozițiile lor care sunt incluse în portofoliile de referință în cazul în care este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:</p> <p>(i) instituțiile își întocmesc conturile conform standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum sunt aplicate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002;</p> <p>(ii) instituțiile efectuează evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere și determinarea fondurilor lor proprii conform standardelor internaționale de contabilitate în temeiul articolului 24 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(iii) instituțiile efectuează evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere în conformitate cu standarde de contabilitate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului (*18) și utilizează un model pentru pierderile de credite așteptate identic cu cel utilizat în standardele internaționale de contabilitate astfel cum sunt aplicate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002.</p>			
<p>(2) Autoritățile competente asigură faptul că instituțiile transmit autorităților competente și ABE rezultatele calculelor menționate la alineatul</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(1) în conformitate cu modelul dezvoltat de ABE în conformitate cu alineatul (8). În cazul în care autoritățile competente aleg să dezvolte portofolii specifice, acest lucru are loc în consultare cu ABE și se asigură faptul că instituțiile raportează rezultatele calculelor separat de rezultatele calculelor pentru portofoliile ABE.</p>			
<p>(3) Autoritățile competente monitorizează, pe baza informațiilor transmise de instituții în conformitate cu alineatul (1), diferitele valori ale expunerilor ponderate la risc sau cerințele de fonduri proprii, după caz, cu excepția riscului operațional, pentru expunerile sau tranzacțiile din portofoliul de referință, care se bazează pe metodele interne ale instituțiilor respective. Cel puțin o dată pe an, autoritățile competente realizează o evaluare a calității metodelor respective, acordând o atenție deosebită: (a) metodelor care afișează diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere; (b) metodelor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea cerințelor de fonduri proprii este semnificativă și sistematică.</p>	<p>Art. 104 (2) din Legea nr. 202/2017 Banca Națională a Moldovei monitorizează, pe baza informațiilor transmise de bănci în conformitate cu alineatul (1), diferitele valori ale expunerilor ponderate la risc sau diferitele cerințe de fonduri proprii, după caz, cu excepția celor aferente riscului operațional, pentru expunerile sau tranzacțiile din portofoliul de referință, care se bazează pe abordările interne ale băncilor r respective. Cel puțin o dată pe an, Banca Națională a Moldovei realizează o evaluare a calității abordărilor respective, acordând o atenție deosebită: a) abordărilor care evidențiază diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere; b) abordărilor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea cerințelor de fonduri proprii este semnificativă și sistematică.</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune complet prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>ABE produce un raport pentru a sprijini autoritățile competente în evaluarea calității metodelor interne pe baza informațiilor menționate la alineatul (2).</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>(4) În cazul în care anumite instituții prezintă discrepanțe semnificative față de majoritatea instituțiilor omoloage sau în cazul în care există puține elemente comune în metodele utilizate, ceea ce conduce la rezultate foarte variate, autoritățile</p>	<p>Art. 104 (3) din Legea nr. 202/2017 În situația în care anumite bănci prezintă discrepanțe semnificative față de majoritatea băncilor similare sau în cazul în care există puține elemente comune în abordările utilizate,</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>competente investighează motivele acestui fapt și, dacă se poate stabili în mod clar că metoda unei instituții duce la o subestimare a cerințelor de fonduri proprii care nu poate fi atribuită diferențelor în materie de riscuri ale expunerilor sau pozițiilor aferente, adoptă măsurile corective necesare.</p>	<p>ceea ce conduce la rezultate foarte variate, Banca Națională a Moldovei investighează motivele acestui fapt și, dacă se poate stabili în mod clar că abordarea unei bănci duce la o subestimare a cerințelor de fonduri proprii care nu poate fi atribuită diferențelor în materie de riscuri ale expunerilor sau pozițiilor aferente, adoptă măsurile corective necesare.</p>		
<p>(5) Autoritățile competente asigură faptul că deciziile lor privind caracterul adecvat al măsurilor corective menționate la alineatul (4) respectă principiul conform căruia aceste măsuri trebuie să mențină obiectivele unei metode interne și, prin urmare:</p> <p>(a) nu conduc la standardizare sau metode preferate;</p> <p>(b) nu creează stimulente incorecte; sau</p> <p>(c) nu cauzează un comportament gregar.</p>	<p>Art. 104 (4) din Legea nr. 202/2017</p> <p>În scopul asigurării unui caracter adecvat al măsurilor corective prevăzute la alin. (3), deciziile Băncii Naționale a Moldovei privind adoptarea unor astfel de măsuri trebuie să respecte principiul conform căruia măsurile trebuie să susțină obiectivele unei abordări interne și, prin urmare, nu trebuie să conducă la standardizare sau metode preferate, să creeze stimulente incorecte ori să cauzeze un comportament lipsit de inițiativă.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>(6) ABE poate emite orientări și recomandări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 atunci când consideră că sunt necesare, pe baza informațiilor și evaluărilor menționate la alineatele (2) și (3) de la prezentul articol, pentru a îmbunătăți practicile de supraveghere sau practicile instituțiilor în ceea ce privește metodele interne.</p> <p>(7) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza:</p> <p>(a) procedurile pentru transmiterea reciprocă a evaluărilor efectuate în conformitate cu alineatul (3) între autoritățile competente și cu ABE;</p> <p>(b) standardele pentru evaluarea efectuată de autoritățile competente menționate la alineatul (3).</p> <p>(c) lista instituțiilor relevante menționate la alineatul (1) litera (c).</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>În sensul literei (c), atunci când stabilește lista instituțiilor relevante, ABE ține seama de aspectele legate de proporționalitate.</p>			
<p>(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza:</p> <p>(a) modelul, definițiile și soluțiile informatice care trebuie aplicate în Uniune pentru raportarea menționată la alineatul (2);</p> <p>(b) portofoliul sau portofoliile de referință menționate la alineatul (1).</p> <p>ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare Comisiei până la 1 ianuarie 2014. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>(9) Până la 1 aprilie 2015 și după consultarea ABE, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport referitor la funcționarea evaluării comparative a metodelor interne, inclusiv la domeniul de aplicare al modelului. Dacă este cazul raportul este însoțit de o propunere legislativă.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>Articolul 79 Riscul de credit și riscul de contrapartidă</p> <p>Autoritățile competente se asigură că:</p> <p>(a) acordarea de credite se face pe baza unor criterii solide și bine definite și că procesul de aprobare,</p>	<p>241. Politica privind riscul de credit trebuie să se refere la toate activitățile de creditare a băncii și să aibă în vedere atât creditele la nivel individual, inclusiv moneda creditului, cât și întregul</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>modificare, reînnoire și refinanțare a creditelor se stabilește cu claritate;</p> <p>(b) instituțiile au metodologii interne care le permit să evalueze riscul de credit al expunerilor față de debitori individuali, titluri de valoare sau pozițiile din securitizare, precum și riscul de credit la nivelul portofoliului.</p> <p>În special, metodologiile interne nu trebuie să se bazeze exclusiv sau în mod mecanic pe ratinguri de credit externe. În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe o evaluare a unei instituții externe de evaluare a creditului (ECAI, External Credit Assessment Institution) sau pe faptul că o expunere este neevaluată, acest lucru nu scutește instituțiile de a lua în considerare și alte informații relevante pentru a își evalua modul de repartizare a capitalului intern;</p> <p>(c) gestionarea și monitorizarea permanentă a diferitelor portofolii purtătoare de risc de credit și a diferitelor expuneri ale instituțiilor, inclusiv pentru identificarea și gestionarea creditelor problematice și pentru efectuarea ajustărilor de valoare și constituirea unor provizioane adecvate, se fac prin sisteme eficiente;</p> <p>(d) diversitatea portofoliilor de credite trebuie să fie adecvată în funcție de piețele țintă și strategiile globale de creditare ale instituției.</p> <p>(e) instituțiile efectuează o evaluare ex ante a oricărei expuneri la criptoactive pe care intenționează să și-o asume și a caracterului adecvat al proceselor și procedurilor existente pentru gestionarea riscului de contraparte și raportează autorității lor competente cu privire la aceste evaluări.</p>	<p>portofoliu. În acest scop, politica privind riscul de credit va prevedea, cel puțin, cerințe privind:</p> <p>1) procedurile de derulare a procesului de creditare, inclusiv prin prisma cadrului contractual determinat în funcție de specificul creditului, a contrapărții și a garanțiilor oferite de aceasta (pentru garanțiile sub forma bunurilor imobile, angajatul băncii cu atribuții de stabilire și revizuire a valorii de gaj a bunului imobil trebuie să aibă abilitățile și experiența adecvată activității de evaluare necesară și să fie independent de procesul de luare a deciziei aferente creditului), modalitățile de asumare, inclusiv prin stabilirea cerințelor mai restrictive față de contrapărțile supuse riscului valutar (aferește garanției, indicatorilor de îndatorare și concentrare pe debitorii mari), de monitorizare și control al riscului de credit; În acest sens, banca se asigură că activitatea de creditare este fundamentată pe criterii solide și riguros definite, iar mecanismele de aprobare, modificare, reînnoire și refinanțare a creditelor sunt reglementate prin proceduri clare și ușor de înțeles;</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor</i></p> <p>1¹) utilizarea unor metodologii interne care să permită evaluarea riscului de credit al expunerilor față de debitori individuali, titluri de valoare sau pozițiile din securitizare, precum și evaluarea riscului de credit la nivelul portofoliilor. În mod special, aceste metodologii nu trebuie să depindă exclusiv sau în mod mecanic de ratingurile de credit externe. În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>evaluarea unei societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) sau pe faptul că o expunere nu a fost evaluată (nu este disponibilă o evaluare de credit realizată de o ECAI), banca este obligată să ia în considerare și alte informații relevante pentru a evalua repartizarea capitalului intern.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p> <p>2) categoriile de credit pe care banca urmează să le promoveze inclusiv categoriile de credit negarantate și/sau garantate parțial, tipul expunerii, sectorul economic, forma de proprietate, categoria contrapărții (persoană fizică/juridică etc.), reședința, aria geografică, moneda, durata inițială, profitabilitatea estimată;</p> <p>3) procedurile de identificare a piețelor pe care banca intenționează să activeze, determinarea caracteristicilor portofoliului de credite (inclusiv prin asigure că diversitatea portofoliilor de credite este adecvată în funcție de piețele-țintă și strategiile globale de creditare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activităților de creditare;</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p> <p>4) procedurile de determinare a contrapărților eligibile, condițiilor ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu banca, a graficului de rambursare a sumei de bază a activelor, care urmează a fi stabilit corespunzător specificului de activitate și/sau scopului activului, fiind justificat economic în</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>raport cu fluxurile de numerar ale debitorului și a garanțiilor acceptabile de către bancă;</p> <p>5) procedurile de administrare efectivă a creditului, inclusiv analiza utilizării creditului conform destinației, analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului, ținând cont și de nivelul riscului valutar la care este expus acesta și determinarea nivelului de îndatorare a debitorului; examinarea permanentă a documentației aferente creditului (contractul de credit, de garanții reale și personale și alte garanții, documente ce atestă situația financiară a contrapărții etc.); evaluarea sistemului de clasificare, care se bazează pe esența economică a tranzacției și mai puțin pe forma juridică, pentru ca acesta să corespundă cu specificul, mărimea și complexitatea activităților băncii;</p> <p>6) sistemele de gestionare și monitorizare continuă a diferitelor portofolii purtătoare de risc de credit și a diferitelor expuneri ale băncii inclusiv, inclusiv procedurile de identificare, administrare și monitorizare a activelor și angajamentelor condiționale neperformante în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare, conformării cu limitele stabilite privind asumarea riscului de credit și pentru efectuarea ajustărilor de valoare și constituirea unor provizioane adecvate;</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p> <p>14) efectuarea unei evaluări ex ante a oricărei expuneri la criptoactive pe care banca intenționează să și - o asume și a caracterului adecvat al proceselor și procedurilor existente</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>pentru gestionarea riscului de contraparte. Banca raportează Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aceste evaluări. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		
<p>Articolul 80 Riscul rezidual</p> <p>Autoritățile competente se asigură că riscul ca tehnicile recunoscute de diminuare a riscului de credit utilizate de instituții să se dovedească mai puțin eficiente decât previziunile este abordat și controlat, inclusiv prin intermediul unor politici și proceduri scrise.</p>	<p>Secțiunea 13 Riscul rezidual</p> <p>324⁸. Banca trebuie să dispună de politici și proceduri scrise pentru a aborda și controla riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate să se dovedească mai puțin eficiente decât previziunile.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>Articolul 81 Riscul de concentrare</p> <p>Autoritățile competente se asigură că riscul de concentrare care rezultă din expunerile față de fiecare contraparte, inclusiv față de contrapărțile centrale, grupurile de contrapărți aflate în legătură și contrapărțile din același sector economic, aceeași regiune geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă, ori care rezultă din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv, în special, riscurile aferente expunerilor indirecte mari din credite, de exemplu, față de un singur emitent de garanții reale, este abordat și controlat, inclusiv prin intermediul unor politici și proceduri scrise.</p>	<p>308¹. Banca trebuie să abordeze și să controleze potrivit politicilor și procedurilor interne, riscul de concentrare rezultat din expunerile față de fiecare contraparte, contrapărți centrale, grupuri de contrapărți asociate și contrapărți din același sector economic, aceeași regiune geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă, sau din aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv, în special, riscurile aferente expunerilor indirecte mari din credite, de exemplu, față de un singur emitent de garanții.</p> <p>308². În cazul criptoactivelor fără un emitent identificabil, riscul de concentrare este evaluat din punct de vedere a expunerii la criptoactive cu caracteristici similare.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiect HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>		
<p>Articolul 82 Riscul din securitzare</p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că riscurile care decurg din tranzacții de securitzare în care instituțiile de credit au calitatea de investitor, inițiator sau sponsor, inclusiv riscurile reputaționale (care apar în cazul structurilor sau produselor complexe), sunt evaluate și abordate pe baza unor politici și proceduri adecvate pentru a garanta că structura economică a tranzacției este integral reflectată în deciziile de evaluare și gestionare a riscurilor.</p> <p>(2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile care sunt inițiatoare de tranzacții de securitzare care se reînnoiesc și au clauze de rambursare anticipată dispun de programe de lichidități privind atât rambursarea planificată, cât și rambursarea anticipată.</p>	<p>Secțiunea 14 Riscul de securitzare</p> <p>324¹¹. Banca trebuie să dispună de politici și proceduri adecvate în scopul de a evalua și trata riscurile care decurg din tranzacții de securitzare în care acestea au calitatea de investitor, inițiator sau sponsor, inclusiv riscurile reputaționale, de tipul celor care rezultă din structuri sau produse complexe, pentru a se asigura că esența economică a tranzacției este integral reflectată în deciziile de evaluare și administrare a riscurilor.</p> <p>324¹². Băncile care sunt inițiatoare de tranzacții de securitzare reînnoibile, cu clauze de rambursare anticipată, trebuie să dispună de planuri de lichiditate care să trateze eventualele implicații care decurg atât din rambursarea planificată, cât și din rambursarea anticipată.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>Articolul 83 Riscul de piață</p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că se pun în aplicare politici și procese pentru identificarea, măsurarea și administrarea tuturor surselor și efectelor semnificative ale riscurilor de piață.</p>	<p>248. Banca va dispune de politici și procese adecvate care să descrie în mod clar rolurile și responsabilitățile legate de identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul tuturor surselor și efectelor semnificative ale riscului de piață.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(2) Autoritățile competente se asigură că, atunci când poziția scurtă devine scadentă înaintea poziției lungi, instituțiile iau de asemenea măsuri împotriva riscului de lipsă de lichidități.	<p>253⁵. În cazul în care poziția scurtă devine scadentă înaintea poziției lungi, banca trebuie să ia, de asemenea, măsuri împotriva riscului de lipsă de lichidități.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
(3) Capitalul intern trebuie să fie adecvat la riscurile de piață importante care nu sunt supuse unei cerințe de fonduri proprii.	<p>253¹. Capitalul intern trebuie să fie adecvat la riscurile de piață importante care nu sunt supuse unei cerințe de fonduri proprii.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>Instituțiile care, la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și-au compensat pozițiile pe una sau mai multe dintre acțiunile care compun un indice bursier cu una sau mai multe poziții pe contractul futures pe indici bursieri sau un alt instrument derivat bazat pe indici bursieri au un capital intern adecvat pentru a acoperi riscul de bază de pierderi cauzate de faptul că valoarea contractului futures sau a unui alt instrument derivat nu evoluează în deplină concordanță cu valoarea acțiunilor constituente; de asemenea, instituțiile dețin un astfel de capital intern corespunzător atunci când dețin poziții opuse pe contracte futures privind indici bursieri care nu sunt identice în ceea ce privește fie scadența ori structura lor, fie ambele.</p> <p>În cazul în care utilizează tratamentul prevăzut la articolul 345 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,</p>	<p>253². Banca care, la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de poziție astfel cum este prevăzut în actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, și-a compensat pozițiile pe una sau mai multe dintre acțiunile care compun un indice bursier cu una sau mai multe poziții pe un contract futures pe indici bursieri sau un alt produs bazat pe indici bursieri trebuie să dețină un capital intern adecvat pentru a acoperi pierderea aferentă riscului de bază cauzată de faptul că valoarea contractului futures sau a produsului respectiv nu evoluează în deplină concordanță cu valoarea acțiunilor constituente.</p> <p>253³. Banca trebuie să dețină un capital intern adecvat atunci când dețin poziții opuse pe contracte futures pe indici bursieri care nu sunt identice în ceea ce privește scadența și/sau structura lor.</p>	Compatibil	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE nr.114/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>instituțiile trebuie să se asigure că dețin un capital intern suficient pentru acoperirea riscului de pierdere care există între momentul angajamentului inițial și următoarea zi lucrătoare.</p>	<p>253⁴. În cazul în care banca utilizează tratamentul aferent angajamentelor de preluare fermă de titluri de datorie și titluri de capital astfel cum este prevăzut în actele normative al Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, aceasta trebuie să se asigure că deține un capital intern suficient pentru acoperirea riscului de pierdere care există între momentul angajamentului inițial și următoarea zi lucrătoare. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor</i></p>		
<p>(4) Autoritățile competente se asigură că instituțiile efectuează o evaluare ex ante a oricărei expuneri la criptoactive pe care intenționează să și-o asume și a caracterului adecvat al proceselor și procedurilor existente pentru gestionarea riscului de piață și raportează autorității lor competente cu privire la aceste evaluări.</p> <p>▼M5</p>	<p>253⁶. Banca efectuează o evaluare ex ante a oricărei expuneri la criptoactive pe care intenționează să și-o asume și a caracterului adecvat al proceselor și procedurilor existente pentru gestionarea riscului de piață și raportează Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aceste evaluări. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor</i></p>	Compatibil	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE nr.114/2018
<p>Articolul 84 Riscul de rată a dobânzii rezultat din activități din afara portofoliului de tranzacționare</p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare sisteme interne, utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată pentru a identifica, a evalua, a gestiona și a reduce riscurile care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții.</p>	<p>272¹. Banca trebuie să implementeze sisteme interne, să utilizeze metodologii standardizate sau metodologii standardizate simplificate în cazul instituțiilor de credit mici și cu grad redus de complexitate, conform Anexei nr. 2³ pentru a identifica, a evalua, a administra și a reduce riscul care rezultă din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților băncii care sunt din afara portofoliului de tranzacționare. 272². Banca trebuie să implementeze sisteme pentru a evalua și a monitoriza riscurile care</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare sisteme pentru a evalua și a monitoriza riscurile care decurg din variațiile potențiale ale marjelor de credit care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții.</p> <p>(3) O autoritate competentă poate impune unei instituții obligația de a utiliza metodologia standardizată menționată la alineatul (1) atunci când sistemele interne puse în aplicare de către acea instituție pentru a evalua riscurile menționate la respectivul alineat nu sunt satisfăcătoare.</p> <p>(4) O autoritate competentă poate solicita unei instituții mici și de complexitate redusă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să utilizeze metodologia standardizată atunci când consideră că metodologia standardizată simplificată nu este adecvată pentru a capta riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții în cauză</p>	<p>rezultă din variațiile potențiale ale marjelor de credit care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților în afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>272³. Banca Națională a Moldovei poate solicita băncii să utilizeze metodologia standardizată prevăzută la punctul 272¹ atunci când consideră că sistemele interne ale băncii nu sunt adecvate pentru scopurile menționate la punctul 272¹.</p> <p>272⁴. Banca Națională a Moldovei poate solicita unei instituții mici și cu un grad redus de complexitate, să utilizeze metodologia standardizată prevăzută la punctul 272¹, atunci când consideră că metodologia standardizată simplificată prevăzută la punctul 272¹ nu este adecvată pentru a reflecta riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile băncii care sunt în afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		
<p>(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a specifica, în sensul prezentului articol, o metodologie standardizată pe care instituțiile o pot utiliza în vederea evaluării riscurilor menționate la alineatul (1) din prezentul articol, inclusiv o metodologie standardizată simplificată pentru instituțiile mici și de complexitate redusă, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care să fie cel</p>	<p>Anexa nr. 2⁵ la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor</p> <p>Metodologia standardizată și metodologiae standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>puțin la fel de conservatoare ca metodologia standardizată.</p> <p>ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020.</p>	<p>activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale băncii</p> <p><i>Proiect HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		
<p>Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Norme UE neaplicabile	Visează competențele Comisiei Europene
<p>(6) ABE emite orientări pentru a preciza criteriile pentru:</p> <p>(a) evaluarea de către sistemul intern al unei instituții a riscurilor menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) identificarea, gestionarea și reducerea de către instituții a riscurilor menționate la alineatul (1);</p> <p>(c) evaluarea și monitorizarea de către instituții a riscurilor menționate la alineatul (2);</p> <p>(d) identificarea în rândul sistemelor interne puse în aplicare de către instituții în sensul alineatului (1) a acelor care nu sunt satisfăcătoare, astfel cum se menționează la alineatul (3).</p> <p>ABE emite orientările respective până la 28 iunie 2020.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>▼M5 <i>Articolul 85 Riscul operațional</i></p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare politici și proceduri pentru evaluarea și gestionarea expunerilor la riscul operațional, inclusiv la riscurile care decurg din acordurile de externalizare și din expunerile directe și indirecte la criptoactive și la prestatorii de servicii de criptoactive, precum și pentru</p>	<p>258¹. Banca trebuie să aplice politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscurile aferent externalizării și din expunerile directe și indirecte la criptoactive și la prestatorii de servicii de criptoactive, și care acoperă evenimentele cu frecvență redusă și impact negativ potențial major.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>acoperirea evenimentelor cu frecvență redusă, dar extrem de grave. Instituțiile stabilesc ce anume constituie risc operațional în sensul politicilor și procedurilor respective.</p>	<p>258². Banca trebuie să definească riscul operațional în sensul politicilor și procedurilor prevăzute la pct.258¹.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		
<p>▼M8 (2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de politici și planuri adecvate de intervenție și de continuitate a activității, inclusiv de politici și planuri de continuitate a activității TIC și de planuri de răspuns și de recuperare în domeniul TIC pentru tehnologia pe care o utilizează pentru comunicarea informațiilor și că aceste planuri sunt elaborate, gestionate și testate în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2022/2554, pentru a le permite instituțiilor să își continue activitatea în caz de întrerupere gravă a activității și să limiteze pierderile suportate ca urmare a unei astfel de întreruperi.</p>	<p>258³. Banca trebuie să dispună de politici și planuri adecvate pentru situații neprevăzute și de continuitate a activității, inclusiv politici și planuri de continuitate a activității privind gestionarea riscurilor legate de TIC și planuri de răspuns și de recuperare în domeniul TIC pentru tehnologia pe care acestea o utilizează pentru comunicarea informațiilor. Aceste planuri trebuie să fie elaborate, gestionate și testate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar, pentru a îi permite băncii să își continue activitatea în caz de întrerupere gravă a acesteia și de a-și limita pierderile în cazul apariției unei astfel de întreruperi.</p> <p><i>Proiect HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>Articolul 86 Riscul de lichiditate (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</p>	<p>Art. 79 (1) și (2) din Legea nr. 202/2017 (1) Băncile trebuie să mențină niveluri adecvate ale rezervelor de lichiditate. (2) În sensul alin.(1), băncile trebuie să dispună de strategii, politici, procese și sisteme robuste pentru identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea riscului de lichiditate de-a lungul</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
instituțiile mențin rate adecvate de amortizoare de lichidități.	unei serii corespunzătoare de orizonturi de timp, inclusiv pe parcursul zilei.		
Respectivele strategii, politici, procese și sisteme sunt ajustate în funcție de liniile de activitate, monede, sucursale și entități juridice și includ mecanisme corespunzătoare de alocare pentru costurile de lichiditate, beneficii și riscuri.	387 ³ . Strategiile, politicile, procesele și sistemele băncii menționate la art.79 alin.(3) din Legea nr.202/2017 se ajustează în funcție de liniile de activitate, monede, sucursale și entități și includ mecanisme corespunzătoare de alocare pentru costurile de lichiditate, beneficii și riscuri.	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
(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.	Art. 79 (3) din Legea nr. 202/2017 (3) Strategiile, politicile, procesele și sistemele prevăzute la alin.(2) trebuie să fie proporționale cu complexitatea, profilul de risc, obiectul de activitate al băncilor și toleranța la risc stabilite de organul de conducere	Compatibil	Urmează a se completa prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
Instituțiile comunică toleranța la risc tuturor liniilor de activitate relevante.	387³ . Strategiile, politicile, procesele și sistemele băncii menționate la art.79 alin.(3) din Legea nr.202/2017 se ajustează în funcție de liniile de activitate, monede, sucursale și entități și includ mecanisme corespunzătoare de alocare pentru costurile de lichiditate, beneficii și riscuri. Banca comunică toleranța la risc prevăzută la art. 79 alin.(3) din Legea nr. 202/2017 tuturor liniilor de activitate relevante. <i>Completat prin proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
(3) 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.	Art. 79 (4) și (5) din Legea nr. 202/2017 (4) Băncile trebuie să dispună de profiluri de risc de lichiditate care respectă și nu depășesc nivelul stabilit pentru un sistem robust și care funcționează adecvat. (5) În scopul alin.(4), băncile vor lua în considerare natura, dimensiunea și complexitatea activităților acestora.	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Autoritățile competente monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, de exemplu caracteristicile și volumurile unui produs, administrarea riscurilor, politicile de finanțare și concentrările de fonduri.</p>	<p>Art. 105 (1) din Legea nr. 202/2017 (1) Banca Națională a Moldovei monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, cum ar fi cele privind caracteristicile și volumul aferente unui produs, administrarea riscului, politicile de finanțare și concentrările finanțării în modul prevăzut de art.79.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</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>Art. 105 (2) din Legea nr. 202/2017 (2) Banca Națională a Moldovei adoptă măsuri necesare în cazul în care evoluțiile menționate la alin. (1) pot conduce la instabilitatea băncii la nivel individual sau la instabilitate sistemică.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>Autoritățile competente informează ABE cu privire la eventualele măsuri aplicate în conformitate cu al treilea paragraf. ABE adresează recomandări atunci când este necesar, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE</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 pozițiilor de finanțare, care trebuie să se axeze pe fluxurile de numerar semnificative prezente și preconizate din active, datorii, elemente extrabilanțiere, inclusiv din datorii contingente și posibilul impact al riscului reputațional.</p> <p><i>Completat prin proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</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.</p>	<p>387⁵. Banca trebuie să facă distincție între activele gajate și activele negrevate de sarcini disponibile în orice moment, în special în situații de urgență. De asemenea, trebuie să se ia în</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
De asemenea, acestea se asigură că instituțiile iau în considerare entitatea juridică în care se află activele, țara în care activele sunt înregistrate legal fie într-un registru, fie într-un cont, precum și eligibilitatea acestora și monitorizează modul în care activele pot fi mobilizate prompt.	considerare entitatea juridică în care se află activele, țara în care activele sunt înregistrate legal fie într-un registru, fie într-un cont, precum și eligibilitatea acestora și să se monitorizeze modul în care activele pot fi mobilizate prompt. <i>Completat prin proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>		
(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.	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, atât în cadrul Spațiului Economic European, cât și în afara acestuia. <i>Completat prin proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
(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 la sursele de finanțare diversificate într-un mod corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate.	387⁷ . Banca trebuie să dețină diferite instrumente de diminuare a riscului de lichiditate, inclusiv un sistem de limite și rezerve de lichidități, pentru a putea face față diferitelor situații de criză, precum și o structură de finanțare și un acces la sursele de finanțare diversificate într-un mod corespunzător. Dispozițiile respective se reexaminează cu regularitate de către bancă.	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
(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	387⁸ . Banca trebuie să aibă în vedere scenariile alternative de lichiditate și factorii de diminuare a riscurilor și să reexaminează ipotezele care stau la baza deciziilor privind poziția de finanțare, cel puțin, o dată pe an. În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților constituite în scopul	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>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 sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.</p> <p>(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.</p> <p>Trebuie avute în vedere diferite perioade de timp și diferite grade ale condițiilor de criză.</p>	<p>securitizărilor, în raport cu care banca acționează ca sponsor sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.</p> <p>Banca trebuie să ia în considerare potențialul impact al scenariilor alternative legate de specificul de activitate al băncii, de piață în general și o combinație a celor două tipuri de scenarii. Banca trebuie să aibă în vedere diferite perioade de timp și grade variabile ale condițiilor de criză.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>		
<p>(10) Autoritățile competente se asigură că instituțiile își ajustează strategiile, politicile interne și limitele cu privire la riscul de lichiditate și elaborează planuri de urgență eficiente, având în vedere rezultatul scenariilor alternative menționate la alineatul (7).</p>	<p>387⁹. Banca trebuie să ajusteze strategiile, politicile interne și limitele cu privire la riscul de lichiditate și să elaboreze planuri de urgență eficiente, având în vedere rezultatul scenariilor alternative menționate la pct.387⁸.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>(11) Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de planuri de redresare privind lichiditatea care stabilesc strategii adecvate și măsuri de punere în aplicare corespunzătoare pentru a rezolva problema eventualei lipse de lichidități, inclusiv în ceea ce privește succursalele stabilite într-un alt stat membru.</p> <p>Autoritățile competente se asigură că planurile respective sunt testate de instituții cel puțin o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la alineatul (8), raportate conducerii superioare și aprobate de aceasta, astfel</p>	<p>387¹⁰. Banca trebuie să dispună de planuri de redresare privind lichiditatea care trebuie să stabilească strategii adecvate și măsuri de punere în aplicare corespunzătoare pentru a rezolva problema eventualei lipse de lichidități, inclusiv în ceea ce privește succursalele stabilite într-un alt stat membru.</p> <p>387¹¹. Planurile de redresare privind lichiditatea trebuie să fie testate de către bancă, cel puțin, o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la pct.387⁸, raportate organului de conducere corespunzător și aprobate de acesta, astfel încât politicile și</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>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. Printre aceste măsuri operaționale se numără asigurarea disponibilității imediate a garanțiilor pentru finanțare de la banca centrală.</p>	<p>procesele interne să poată fi ajustate în consecință. Banca trebuie să ia măsurile operaționale necesare în avans pentru a se asigura că planurile de redresare privind lichiditatea pot fi puse în aplicare imediat. Măsurile operaționale trebuie să includă deținerea de garanții care să fie disponibile imediat pentru acordarea de asistență de lichiditate de urgență de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>		
<p>Aceasta include asigurarea disponibilității garanției în moneda unui alt stat membru, dacă este cazul, sau în moneda unei țări terțe față de care instituția are expuneri și, dacă este necesar din punct de vedere operațional, pe teritoriul unui stat membru gazdă sau al unei țări terțe față de moneda căreia are expuneri.</p>	<p>387¹³. În sensul pct.387¹¹, deținerea de garanții include deținerea de garanții în moneda unui alt stat membru, dacă este cazul, sau în moneda unui stat terț față de care banca are expuneri și, dacă este necesar din punct de vedere operațional, pe teritoriul unui stat membru gazdă sau al unui stat terț față de moneda căreia are expuneri.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>		
<p>Articolul 87 Riscul efectului de levier excesiv</p> <p>(1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă rata efectului de levier stabilită în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și neconcordanțele dintre active și obligații.</p>	<p>324¹. Băncile trebuie să dispună de politici și procese pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier. Indicatorii riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier trebuie să includă indicatorul efectului de levier stabilit în conformitate cu Regulamentul nr.147/2025 privind efectul de levier și neconcordanțele dintre active și obligații.</p> <p><i>Modificat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale instituției prin pierderi anticipate sau realizate, în funcție de normele contabile aplicabile. În acest scop, instituțiile trebuie să poată face față la diferite situații de criză din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier.</p>	<p>324². Băncile trebuie să trateze cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale acestui risc cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. În acest scop, băncile trebuie să facă față diferitelor situații de criză din punctul de vedere al riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>Articolul 87a Riscuri de mediu, sociale și de guvernanță (1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile dispun, ca parte a cadrului lor de administrare a activității, inclusiv a cadrului de administrare a riscurilor prevăzut la articolul 74 alineatul (1), de strategii, politici, procese și sisteme robuste de identificare, măsurare, gestionare și monitorizare a riscurilor ESG pe termen scurt, mediu și lung.</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 12 Riscul de mediu, social și de guvernanță (ESG)</p> <p>324³. Banca trebuie să dispună, ca parte a aranjamentelor sale de guvernanță, inclusiv a cadrului de administrare a riscurilor de strategii, politici, procese și sisteme solide pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor ESG pe termen scurt, mediu și lung. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>(2) Strategiile, politicile, procesele și sistemele menționate la alineatul (1) sunt proporționale cu amploarea, natura și complexitatea riscurilor ESG ale modelului de afaceri și cu sfera activităților instituției și iau în considerare un interval de timp scurt și mediu și un orizont de timp lung de cel puțin 10 ani.</p>	<p>324⁴. În sensul punctului 324³, strategiile, politicile, procesele și sistemele trebuie să fie proporționale cu mărimea, natura și complexitatea riscurilor ESG ale modelului de afaceri și domeniului de activitate al băncii și vor lua în considerare orizontul de timp pe termen scurt și mediu, precum și un orizont pe termen lung de cel puțin 10 ani. <i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(3) Autoritățile competente se asigură că instituțiile își testează reziliența la efectele negative pe termen lung ale factorilor ESG, atât în cadrul scenariului de referință, cât și al scenariilor nefavorabile într-un interval de timp dat, începând cu factorii legați de climă. În ceea ce privește o astfel de testare a rezilienței, autoritățile competente se asigură că instituțiile includ o serie de scenarii ESG care să reflecte impactul potențial al schimbărilor de mediu și sociale și al politicilor publice conexe asupra mediului de afaceri pe termen lung. Autoritățile competente se asigură că, în procesul de testare a rezilienței, instituțiile utilizează scenarii credibile, bazate pe scenariile elaborate de organizațiile internaționale.</p>	<p>324⁵. Banca trebuie să testeze reziliența sa față de efectele negative pe termen lung ale factorilor ESG, atât în scenarii de bază, cât și în scenarii adverse, pe o perioadă definită, începând cu factorii legați de schimbările climatice. Aceste teste vor include mai multe scenarii ESG care reflectă posibilele impacturi ale schimbărilor de mediu și sociale și ale politicilor publice asociate asupra mediului de afaceri pe termen lung. În acest proces, banca trebuie să utilizeze scenarii credibile, bazate pe cele elaborate de organizații internaționale. <i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>
<p>(4) Autoritățile competente evaluează și monitorizează evoluția practicilor instituțiilor în ceea ce privește strategiile lor de ESG și administrarea riscurilor, inclusiv planurile care cuprind ținte cuantificabile și procese pentru monitorizarea și abordarea riscurilor ESG apărute pe termen scurt, mediu și lung, planuri care urmează să fie elaborate în conformitate cu articolul 76 alineatul (2). Respectiva evaluare ține seama de oferta de produse legate de durabilitate a instituțiilor, de politicile lor de finanțare a tranziției, de politicile conexe de inițiere a împrumuturilor și de țintele și limitele legate de ESG. Autoritățile competente evaluează soliditatea planurilor respective în cadrul procesului de supraveghere și evaluare. Dacă este cazul, pentru evaluarea menționată la primul paragraf, autoritățile competente pot coopera cu autoritățile sau cu organismele publice responsabile cu supravegherea schimbărilor climatice și a mediului.</p>		<p>Normă UE netranspusă</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(5) Până la 10 ianuarie 2026, ABE emite ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a preciza: (a) standardele minime și metodologiile de referință pentru identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor ESG; (b) conținutul planurilor care urmează să fie elaborate în conformitate cu articolul 76 alineatul (2), care include termene specifice și ținte și obiective intermediare cuantificabile pentru a monitoriza și a aborda riscurile financiare care decurg din factorii ESG, inclusiv cele care decurg din procesul de ajustare și tendințele de tranziție în contextul obiectivelor de reglementare și al actelor juridice relevante ale Uniunii și ale statelor membre în ceea ce privește factorii ESG, în special obiectivul de a realiza neutralitatea climatică, precum și, acolo unde este relevant pentru instituțiile active la nivel internațional, obiectivele juridice și de reglementare ale țărilor terțe; (c) criteriile calitative și cantitative pentru evaluarea impactului riscurilor ESG asupra profilului de risc și solvabilității instituțiilor pe termen scurt, mediu și lung; (d) criteriile de stabilire a scenariilor menționate la alineatul (3), inclusiv parametrii și ipotezele care trebuie utilizate în fiecare dintre scenariii, riscurile specifice și intervalele de timp. Dacă este cazul, metodologiile și ipotezele care stau la baza țăntelor, angajamentelor și deciziilor strategice comunicate public prin intermediul conținutului planurilor menționate la articolul 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE sau al altor cadre relevante de comunicare publică și de diligență necesară sunt în concordanță cu criteriile, metodologiile și țăntele menționate la primul paragraf de la prezentul</p>		Norma UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>alineat, precum și cu ipotezele și angajamentele incluse în planurile respective.</p> <p>ABE actualizează periodic ghidurile menționate în primul paragraf pentru a reflecta progresele înregistrate în măsurarea și gestionarea riscurilor ESG, precum și evoluțiile obiectivelor de reglementare ale Uniunii în materie de durabilitate.</p>			
<p align="center">Subsecțiunea 3 Guvernanța</p> <p>Articolul 88 Principii de guvernanță (1) Statele membre se asigură că organul de conducere definește, supraveghează și este responsabil pentru punerea în aplicare a unor principii de guvernanță care să asigure administrarea eficientă și prudentă a instituției, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.</p>	<p>Art. 41 (2) din Legea nr. 202/2017 2) Consiliul băncii trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a băncii , inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>Aceste principii trebuie să includă următoarele principii:</p> <p>(a) organul de conducere trebuie să aibă responsabilitate generală în ceea ce privește instituția și aprobă și supraveghează punerea în aplicare a obiectivelor strategice, a strategiei de risc și a guvernanței interne a instituției;</p>	<p>Art.41 (3) din Legea nr.202/2017</p> <p>Consiliul băncii are următoarele atribuții principale: a) este responsabil pe deplin în ceea ce privește banca , aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității ale băncii, inclusiv codul de guvernanță corporativă, și dacă standardele de performanță sunt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia;</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>(b) organul de conducere trebuie să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv controalele</p>	<p>g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
financiare și operaționale și respectarea legislației și a standardelor relevante;	operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;		
(c) organul de conducere trebuie să supravegheze procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;	j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare.	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
(d) organul de conducere trebuie să fie responsabil pentru asigurarea supravegherii eficiente a conducerii superioare;	c) exercita supravegherea efectivă și eficientă a organului executiv;	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
(e) președintele organului de conducere în funcția sa de supraveghere a unei instituții nu exercită simultan și funcția de director executiv în cadrul aceleiași instituții.		Norme UE netranspuse	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017.
Statele membre se asigură că organul de conducere monitorizează și evaluează periodic eficacitatea principiilor de guvernare ale instituției și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe.	Art. 41 (3) din Legea nr.202/2017 Consiliul băncii are următoarele atribuții principale: f) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de administrare a activității, inclusiv principiile de guvernare ale băncii, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;		Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
(1) Statele membre se asigură că datele privind împrumuturile acordate membrilor organului de conducere și părților lor afiliate sunt documentate în mod corespunzător și sunt puse la dispoziția autorităților competente la cerere.	Banca este obligată să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit în actele normative ale acesteia, informații cu privire la persoanele afiliate băncii, creditele acordate de bancă acestora și tranzacțiile încheiate de bancă cu acestea.	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>În sensul prezentului articol, termenul „parte afiliată” înseamnă:</p> <p>(a) soțul/soția, partenerul înregistrat în conformitate cu dreptul intern, copilul sau părintele unui membru al organului de conducere;</p>	<p><i>afiliată a unei alte persoane se consideră:</i></p> <p>a) membrii organului de conducere, iar în cazul băncii, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>b) persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;</p> <p>c) orice persoană care controlează persoana sau se află sub controlul persoanei, sau împreună cu persoana se află sub controlul unei alte persoane;</p> <p>d) orice entitate asociată persoanei sau orice entitate parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu persoana sau entitățile și persoana – părți în asocieri în participație ale unei alte persoane;</p> <p>e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);</p> <p>f) persoana afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum și persoana juridică asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație sau exercită influență semnificativă sau sînt membri ai organului de conducere;</p>	<p>Parțial Compatibil</p>	<p>Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>g) persoana prin intermediul căreia se efectuează o tranzacție cu banca în interesul persoanei prevăzute la lit.a)–f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit.a)–f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>h) alte persoane determinate de Banca Națională a Moldovei prin actele sale normative;</p>		
<p>(b) o entitate comercială în care un membru al organului de conducere sau membrul său de familie în sens restrâns, astfel cum este menționat la litera (a), are o deținere calificată de 10 % sau mai mult din capital sau din drepturile de vot, sau în care respectivele persoane pot exercita o influență semnificativă, sau în care persoanele respective dețin poziții aferente conducerii superioare sau sunt membre ale organului de conducere.</p>	<p><i>afiliată a unei alte persoane se consideră:</i></p> <p>b) persoanele juridice și/sau fizice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține ori controlează o deținere în capitalul social al băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că respectiva deținere este deținută și controlată de această persoană;</p> <p>e) persoanele afiliate persoanelor specificate la lit.a)–d);</p>	Parțial Compatibil	Urmează a se transpune prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor.
<p>(2) Statele membre se asigură că instituțiile care sunt semnificative din punctul de vedere al dimensiunii și al organizării interne, precum și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor înființează un comitet de numire compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în instituția respectivă.</p>	<p>Art. 44 (1)-(2) din Legea nr. 202/2017</p> <p>(2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii amplitudinii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele prevăzute la alin.(1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare.</p> <p>(3) Comitetele specializate menționate la alin.(1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și cel puțin 1/3 din membrii acestora trebuie să fie independenți conform art.41 alin.(5). Comitetele specializate prevăzute</p>	Compatibil	Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	la prezentul articol raportează direct consiliului băncii.		
<p>Comitetul de numire îndeplinește următoarele sarcini:</p> <p>(a) identifică și recomandă candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organului de conducere, spre aprobare de către organul de conducere sau de către adunarea generală, evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și pregătește o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii într-o anumită poziție și evaluează așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;</p> <p>În plus, comitetul de numire decide cu privire la un obiectiv de reprezentare a sexului subreprezentat în cadrul organului de conducere și elaborează o politică privind modul de creștere a reprezentării sexului subreprezentat în cadrul organului de conducere pentru a atinge respectivul obiectiv. Obiectivul, politica și punerea sa în aplicare se publică în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(b) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, structura, dimensiunea, compoziția și performanțele organului de conducere și formulează recomandări organului de conducere cu privire la eventuale modificări;</p> <p>(c) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și raportează organului de conducere în mod corespunzător;</p> <p>(d) examinează periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea</p>	<p>Art. 44 (4) din Legea nr. 202/2017</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile art.50 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenul și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor.</p> <p>47. Fără a aduce atingere responsabilităților atribuite membrilor consiliului băncii, comitetul de numire are, cel puțin, următoarele responsabilități:</p> <p>1) identifică și evaluează de sine stătător și/sau din lista candidaților propuși de către acționari candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul consiliului și prezintă consiliului băncii candidaturile acestora, după care candidații examinați sunt înaintați spre aprobare către adunarea generală a acționarilor;</p> <p>2) identifică și evaluează de sine stătător sau din lista candidaților propuși de către consiliu și/sau organul executiv candidați pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organului executiv și, după caz, a funcțiilor-cheie și prezintă spre aprobare consiliului;</p> <p>3) evaluează echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere, pregătește o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii într-o anumită poziție și evaluează așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>membrilor conducerii superioare și face recomandări organului de conducere.</p>	<p>4) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, structura, dimensiunea, componența și performanțele organului de conducere și formulează recomandări organului de conducere cu privire la eventuale modificări;</p> <p>5) evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și ale organului de conducere în ansamblul său și ale persoanelor care dețin funcții-cheie și raportează consiliului în mod corespunzător;</p> <p>6) examinează periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie și face recomandări consiliului.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor</i></p> <p>47². Comitetul de numire trebuie să decidă cu privire la un obiectiv de reprezentare a genului subreprezentat în cadrul organului de conducere și să elaboreze o politică privind modul de creștere a reprezentării genului subreprezentat în cadrul organului de conducere pentru a atinge respectivul obiectiv. Obiectivul, politica și punerea sa în aplicare se publică în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>		
În îndeplinirea sarcinilor sale, comitetul de numire ține cont, în măsura posibilului și în mod permanent, de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care este în detrimentul intereselor instituției în ansamblu.	<p>48. În îndeplinirea sarcinilor sale, comitetul de numire ține cont, în măsura posibilului și în mod permanent, de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nicio persoană sau grup mic de persoane într-un mod care este în detrimentul intereselor băncii în ansamblu.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
Comitetul de numire poate utiliza orice tip de resurse pe care le consideră adecvate, inclusiv consultanță externă, și beneficiază de finanțare corespunzătoare în acest scop.	<p>48¹. Comitetul de numire trebuie să poată utiliza orice tip de resurse pe care le consideră adecvate, inclusiv consultanță externă, și trebuie să beneficieze de finanțare corespunzătoare în acest sens.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
În cazul în care, conform dreptului intern, organul de conducere nu are nicio competență în ceea ce privește procesul selectării și numirii niciunui dintre membrii săi, prezentul alineat nu se aplică.		Norme UE neaplicabile	Conform Legii privind societăților pe acțiuni Consiliul are ca atribuție de a decide cu privire la întocmirea listei candidaților pentru alegerea organelor de conducere și de control ale societății.
(3) Fără a aduce atingere responsabilității colective generale a organului de conducere, statele membre se asigură că instituțiile întocmesc, mențin și actualizează declarații individuale în care sunt prezentate rolurile și atribuțiile tuturor membrilor organului de conducere în funcția sa de conducere, ale conducerii superioare și ale persoanelor care dețin funcții-cheie, precum și un document privind	<p>70¹. Fără a aduce atingere responsabilităților generale a organului de conducere, banca trebuie să întocmească, să mențină și să actualizeze declarații individuale în care sunt prezentate rolurile și atribuțiile tuturor membrilor consiliului, ale conducerii superioare și ale persoanelor care dețin funcții-cheie, precum și un</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>atribuțiile conferite, incluzând detalii privind liniile de raportare, privind liniile de responsabilitate, precum și privind persoanele care fac parte din cadrul de administrare a activității menționat la articolul 74 alineatul (1) și privind atribuțiile acestora.</p> <p>Statele membre se asigură că declarațiile individuale privind responsabilitățile și documentul privind atribuțiile conferite sunt puse în orice moment la dispoziția autorităților competente și sunt comunicate acestora, inclusiv pentru obținerea autorizației astfel cum se prevede la articolul 8, în timp util, la cerere.</p>	<p>document privind atribuțiile conferite, incluzând detalii privind liniile de raportare, privind liniile de responsabilitate, precum și privind persoanele care fac parte din cadrul de administrare a activității băncii menționat la art. 38 alin. (1) din Legea nr. 202/2017, inclusiv atribuțiile acestora.</p> <p>Declarațiile individuale privind responsabilitățile și documentul privind atribuțiile și responsabilitățile conferite sunt puse în orice moment la dispoziția Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv în procesul de obținere a autorizației conform art. 8 din Legea nr.202/2017, în timp util, la cerere.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>		
<p>Articolul 89 Raportarea pentru fiecare țară în parte</p> <p>(1) De la 1 ianuarie 2015, statele membre solicită fiecărei instituții să comunice anual, defalcat pentru fiecare stat membru și pentru fiecare țară terță în care a înființat o sucursală, următoarele informații pe bază consolidată pentru exercițiul financiar:</p>	<p>Art. 91 (3) din Legea nr. 202/2017</p> <p>3) Băncile trebuie să publice separat pe fiecare stat în care a înființat o sucursală informațiile agregate prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei...</p> <p>8. Băncile, care au înființat sucursale în alt stat, vor publica anual, separat pe fiecare stat în care a înființat o sucursală, următoarele informații:</p>	Compatibil	Transpus la art. 91(3) în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și pct.8 din Regulamentul nr. 158/2020 privind cerințele de publicare a informațiilor de către bănci
(a) numele, natura activităților și localizarea geografică;	1) numele, natura activităților și localizarea geografică;	Compatibil	
(b) cifra de afaceri;	2) cifra de afaceri;	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(c) numărul de angajați în echivalent timp complet;	3) numărul total de angajați;		
(d) profit sau pierdere înainte de impozitare;	4) profitul sau pierderea înainte de impozitare;		
(e) impozitul pe profit sau pierdere;	5) impozitul pe profit sau pierdere;		
(f) subvenții publice primite.	6) subvenții publice primite.		
(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), statele membre solicită instituțiilor să comunice informațiile menționate la alineatul (1) literele (a), (b) și (c) pentru prima dată la 1 iulie 2014.		Norme neaplicabile	Norme care nu se aplică situației Republicii Moldova care nu era stat membru la această dată.
(3) Până la 1 iulie 2014 toate instituțiile globale de importanță sistemică autorizate în Uniune, astfel cum au fost identificate la nivel internațional, transmit Comisiei informațiile menționate la alineatul (1) literele (d), (e) și (f) pe bază de confidențialitate de către. Comisia, după consultarea ABE, AEAPO și AEVMP, după caz, desfășoară o evaluare generală în legătură cu potențialele consecințe economice negative ale publicării unor astfel de informații, inclusiv impactul asupra competitivității, disponibilitatea investițiilor și a creditelor și stabilitatea sistemului financiar. Până la 31 decembrie 2014, Comisia își prezintă raportul Parlamentului European și Consiliului.		Norme neaplicabile	Norme care nu se aplică situației Republicii Moldova care nu era stat membru la această dată.
În cazul în care raportul Comisiei identifică efecte negative semnificative, Comisia va lua în considerare elaborarea unei propuneri legislative adecvate de modificare a obligațiilor de comunicare prevăzute la alineatul (1) și poate, în conformitate cu articolul 145 litera (h), să raporteze obligațiile respective. Comisia revizuieste anual necesitatea de a extinde respectiva raportare.		Norme UE neaplicabile	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(4) Informațiile prevăzute la alineatul (1) sunt supuse auditului în conformitate cu Directiva 2006/43/CE și sunt publicate, în cazul în care este posibil, ca anexă la propriile declarații financiare anuale sau la declarația financiară consolidată a instituției respective, după caz.</p>	<p>Art. 91 (3) din Legea nr. 202/2017 3) [...] Informațiile respective sunt supuse auditului în conformitate cu art. 85 și sunt publicate ca anexă la propriile situații financiare anuale individuale și consolidate ale băncii respective.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>(5) În măsura în care actele legislative viitoare ale Uniunii pentru obligațiile de comunicare depășesc ceea ce este prevăzut la prezentul articol, prezentul articol încetează să se aplice și va fi eliminat în mod corespunzător.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>(6) Până la 1 ianuarie 2021, Comisia, după ce se consultă cu ABE, EIOPA și ESMA, analizează dacă informațiile menționate la literele (a)-(f) de la alineatul (1) sunt încă adecvate, ținând seama totodată de evaluările de impact anterioare, de acordurile internaționale și de evoluțiile legislative din Uniune, precum și dacă la alineatul (1) pot fi adăugate alte cereri de informații relevante. Până la 30 iunie 2021, pe baza consultărilor cu ABE, EIOPA și ESMA, Comisia transmite Parlamentului European și Consiliului un raport privind analiza menționată la prezentul alineat, însoțit, dacă este cazul, de o propunere legislativă.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>Articolul 90 Publicarea rentabilității activelor Printre indicatorii-cheie din rapoartele lor anuale, instituțiile publică rentabilitatea activelor lor, calculată ca profitul net realizat împărțit la valoarea totală a bilanțului.</p>	<p>22. Informația publicată pe pagina web a băncii conform capitolelor IV - VII va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click- uri. Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii web (pe pagina principală) compartimentul "Publicarea informației" care va conține următoarele subcompartimente:</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158/2020</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>1) "Informația privind activitatea economico-financiară"; Anexa nr.1 Informație privind activitatea economico-financiară 3.1. Rentabilitatea activelor (ROA).</p>		
<p>Articolul 91 Organul de conducere și evaluarea adecvării</p>			<p>Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>(1) Instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte cărora li s-a acordat aprobarea în conformitate cu articolul 21a alineatul (1), (denumite în continuare «entitățile») au responsabilitatea principală de a se asigura că membrii organului de conducere au în orice moment o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente, posedă suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile și îndeplinesc criteriile și cerințele prevăzute la alineatele (2)-(6) de la prezentul articol, cu excepția administratorilor temporari numiți de autoritățile competente în temeiul articolului 29 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE și a administratorilor speciali numiți de autoritățile de rezoluție în temeiul articolului 35 alineatul (1) din respectiva directivă. Absența unei condamnări penale sau a unei urmăriri penale în curs pentru o infracțiune nu este suficientă în sine pentru a îndeplini cerința de a avea o bună reputație și de a acționa cu onestitate și integritate.</p>	<p>Articolul 43 (1) din Legea nr. 202/2017 1) Fiecare dintre membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să dispună în orice moment de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.</p>	<p>Parțial Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(1a) Entitățile se asigură că membrii organului de conducere îndeplinesc în orice moment criteriile și cerințele prevăzute la alineatele (2)-(6) și evaluează adecvarea membrilor organului de conducere ținând seama de așteptările în materie de supraveghere, înainte ca aceștia să-și preia funcțiile și periodic, astfel cum se prevede în actele cu putere de lege și reglementările aplicabile, în orientările și politicile interne privind adecvarea.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>Cu toate acestea, în cazul în care majoritatea membrilor organului de conducere urmează să fie înlocuiți în același timp cu membri nou-numiți, iar aplicarea primului paragraf ar conduce la o situație în care evaluarea adecvării noilor membri ar urma să fie efectuată de membri aflați la sfârșit de mandat, statele membre pot permite ca evaluarea să aibă loc după ce membrii nou-numiți și-au preluat funcțiile. Atunci când depune cererea la autoritatea competentă, în conformitate cu alineatul (1f), entitatea confirmă, de asemenea, existența condițiilor respective.</p>		Norme netranspuse UE	Opțiune neexercitată

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(1b) În cazul în care entitățile conchid, pe baza evaluării interne a adecvării menționate la alineatul (1a), că membrul sau membrul potențial în cauză nu îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute la alineatul (1), entitățile: (a) se asigură că membrul potențial în cauză nu preia funcția vizată în cazul în care evaluarea respectivă este finalizată înainte ca membrul potențial să preia funcția respectivă; (b) demit un astfel de membru din organul de conducere în timp util; sau (c) iau, în timp util, măsurile suplimentare necesare pentru a se asigura că un astfel de membru este sau devine adecvat pentru funcția în cauză.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(1c) Entitățile se asigură că informațiile privind adecvarea membrilor organului de conducere sunt actualizate. Entitățile furnizează aceste informații, la cerere, autorității competente prin mijloacele stabilite de respectiva autoritate competentă.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(1d) Statele membre se asigură că, cel puțin pentru următoarele entități, autoritatea competentă primește o cerere privind adecvarea fără întârzieri nejustificate și de îndată ce există intenția clară de a numi un membru al organului de conducere în funcția sa de conducere sau președintele organului de conducere în funcția sa de supraveghere și, în orice caz, cel târziu cu 30 de zile lucrătoare înainte ca membrii potențiali să își preia funcția:</p> <p>(a) instituțiile-mamă din UE care se califică drept instituții mari;</p> <p>(b) instituțiile-mamă dintr-un stat membru care se califică drept instituții mari, cu excepția cazului în care sunt afiliate unui organism central;</p> <p>(c) organismele centrale care se califică drept instituții mari sau care supraveghează instituții mari afiliate lor;</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(d) instituțiile de sine stătătoare din Uniune care se califică drept instituții mari;</p> <p>(e) filialele mari, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(f) societățile financiare holding mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mixte mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mamă din UE și societățile financiare holding mixte mamă din UE care au instituții mari în cadrul grupului lor, cu excepția celor care intră sub incidența articolului 21a alineatul (4) din prezenta directivă.</p>			
<p>(1e) Cererea privind adecvarea menționată la alineatul (1d) este însoțită de:</p> <p>(a) un chestionar privind adecvarea și un curriculum vitae;</p> <p>(b) evaluarea internă a adecvării menționată la alineatul (1a), cu excepția cazului în care se aplică al doilea paragraf al respectivului alineat;</p> <p>(c) cazierul judiciar, de îndată ce este disponibil;</p> <p>(d) orice alte documente necesare în temeiul dreptului intern, de îndată ce sunt disponibile;</p> <p>(e) orice alte documente conform listei indicate de autoritatea competentă, de îndată ce sunt disponibile; și</p> <p>(f) indicarea datei numirii și a datei la care atribuțiile vor fi preluate efectiv. Entitățile furnizează cererea privind adecvarea și documentele aferente autorității competente prin mijloacele stabilite de autoritatea competentă. În cazul în care o autoritate competentă nu deține suficiente informații pentru a efectua evaluarea adecvării, pe baza elementelor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, aceasta</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>poate solicita ca membrul potențial să nu preia funcția înainte de furnizarea informațiilor solicitate, cu excepția cazului în care autoritatea competentă respectivă este convinsă că nu este posibil ca informațiile respective să fie furnizate. În cazul în care autoritatea competentă are îndoieli cu privire la îndeplinirea de către membrul potențial a criteriilor și cerințelor prevăzute la alineatele (2)-(6) de la prezentul articol, aceasta se angajează într-un dialog aprofundat cu instituția pentru a aborda preocupările identificate, cu scopul de a se asigura că membrul potențial este sau devine adecvat în momentul preluării funcției.</p>			
<p>ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a specifica modul în care urmează să se desfășoare dialogul aprofundat pentru a se răspunde preocupărilor legate de adecvare.</p>		Norme UE neaplicabile	Se referă la competențele ABE.
<p>(1f) Statele membre se asigură că autoritățile competente evaluează dacă membrii organului de conducere îndeplinesc în orice moment criteriile și cerințele prevăzute la alineatele (2)-(6). Entitățile furnizează autorității competente, prin mijloacele stabilite de această autoritate, cererea privind adecvarea și orice alte informații necesare pentru evaluarea adecvării membrilor organului lor de conducere. Autoritățile competente pot solicita informații sau documente suplimentare, inclusiv interviuri sau audieri.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(1g) Autoritățile competente verifică în special dacă sunt îndeplinite în continuare criteriile și cerințele prevăzute la alineatele (2)-(6) de la prezentul articol în cazul în care există motive întemeiate pentru a suspecta că este săvârșită sau a fost săvârșită o faptă ori o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în sensul</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>articolului 1 din Directiva (UE) 2015/849 sau că există un risc crescut în acest sens în legătură cu entitatea.</p>			
<p>(1h) În cazul în care membrii organului de conducere nu îndeplinesc în orice moment criteriile și cerințele prevăzute la alineatele (2)-(6), statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de competențele necesare:</p> <p>(a) în cazul evaluării ex ante, pentru a îi împiedica pe membrii respectivi să facă parte din organul de conducere sau pentru a-i demite din acesta;</p> <p>(b) în cazul evaluării ex post, pentru a-i demite pe membrii respectivi din organul de conducere; sau</p> <p>(c) pentru a le impune entităților în cauză să ia măsurile suplimentare necesare pentru a se asigura că membrii respectivi sunt sau devin adecvați pentru funcția în cauză. De îndată ce se cunosc orice fapte noi sau alte aspecte care ar putea afecta adecvarea membrilor organului de conducere, entitățile reevaluează adecvarea membrilor respectivi și informează în acest sens, fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă constată că informațiile relevante privind adecvarea membrilor organului de conducere s-au schimbat și că o astfel de modificare ar putea afecta adecvarea membrilor în cauză, autoritatea competentă reevaluează adecvarea lor. Autoritățile competente nu au obligația de a reevalua adecvarea membrilor organului de conducere cu ocazia reînnoirii mandatului lor, cu excepția cazului în care s-au modificat anumite informații relevante care sunt cunoscute de autoritățile competente și această modificare poate afecta adecvarea membrului în cauză.</p>		<p>Norme UE netranspuse</p>	<p>Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(1i) Autoritățile competente pot solicita autorității responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor sau a finanțării terorismului în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 să consulte, în contextul verificărilor lor și în funcție de riscuri, informațiile relevante referitoare la membrii organului de conducere. Autoritățile competente pot solicita, de asemenea, accesul la baza de date centrală CSB/CFT menționată în Regulamentul (UE) 2024/1620 al Parlamentului European și al Consiliului (*). Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului instituită prin respectivul regulament (denumită în continuare «Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului») decide dacă acordă sau nu un astfel de acces.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(1j) Cel puțin în ceea ce privește numirea membrilor organului de conducere pentru o funcție în cadrul entităților menționate la alineatul (1d), autoritățile competente iau în considerare în mod corespunzător stabilirea unei perioade maxime pentru finalizarea evaluării adecvării. Această perioadă maximă poate fi prelungită, după caz.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(2) Fiecare membru al organului de conducere dedică suficient timp pentru a-și îndeplini atribuțiile în cadrul entităților.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(2a) Fiecare membru al organului de conducere are o bună reputație și acționează cu onestitate, integritate și pe baza unei gândiri independente pentru a evalua și contesta în mod eficace deciziile organului de conducere atunci când este necesar și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul decizional în materie de conducere. Calitatea de membru al organului de conducere al unei instituții de credit afiliate în mod permanent unui organism central nu constituie în sine un</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
obstacol în calea acționării pe baza unei gândiri independente.			
(2b) Organul de conducere posedă la nivel colectiv cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile entității, precum și riscurile asociate la care este expusă și impactul pe care îl generează pe termen scurt, mediu și lung, ținând seama de factorii ESG. Întreaga componență a organului de conducere este suficient de diversificată încât să reflecte o gamă adecvat de largă de domenii de experiență.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpuse prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(3) Numărul de funcții de conducere pe care le poate deține simultan un membru al organului de conducere se stabilește în funcție de circumstanțele specifice și de natura, amploarea și complexitatea activităților entității. Cu excepția cazului în care membrii organului de conducere reprezintă interesele unui stat membru, membrii organului de conducere al unei entități care este semnificativă din punct de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, obiectului și complexității activităților sale dețin simultan, începând cu 1 iulie 2014, cel mult una dintre următoarele combinații de funcții de conducere:	Art. 43 (11) - (12) din Legea nr. 202/2017 11) În aplicarea alin. (10), numărul funcțiilor pe care o persoană le poate deține în alte bănci și / sau alte entități, în același timp, se stabilește în funcție de circumstanțele individuale, precum și de natura, extinderea și complexitatea activității băncii. 12) În cazul băncilor care sunt considerate semnificative din perspectiva dimensiunii, a organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, persoanele prevăzute la alin. (10), atunci când cumulează mai multe funcții, nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(a) funcție de conducere executivă cu două funcții de conducere neexecutive;	a) exercită o funcție de membru al organului executiv sau altă funcție de conducere similară, concomitent cu două funcții de membru al consiliului sau alte 2 funcții neexecutive similare;	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(b) patru funcții de conducere neexecutive.	b) exercită concomitent patru funcții de membru al consiliului sau alte 4 funcții neexecutive similare.	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(4) În sensul alineatului (3), următoarele sunt considerate ca fiind o singură funcție de conducere:	Art.43 (13) din Legea nr. 202/2017 (13) În scopul aplicării alin. (11), se consideră ca fiind o singură funcție :	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(a) Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup;	a) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul aceluiași grup;	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(b) Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în oricare dintre următoarele:	b) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul:	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(i) entități care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau entități în cadrul cărora același sistem instituțional de protecție deține o deținere calificată;	- sistemelor de protecție contractuală sau instituțională care constau într-un acord de stabilire contractuală sau legală a responsabilităților care protejează băncile și le asigură, în special, lichiditatea și cerința de capital pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar băncilor;	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(ii) întreprinderi, inclusiv entități nefinanciare, în cadrul cărora instituția deține o participație calificată.	- entităților financiare sau nefinanciare, în care banca are o deținere calificată.	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
În sensul literei (a) de la primul paragraf al prezentului alineat, un grup înseamnă un grup de întreprinderi care au legături între ele, astfel cum se descrie la articolul 22 din Directiva 2013/34/UE, sau un grup de întreprinderi care sunt filiale ale aceleiași societăți financiare holding sau ale aceleiași societăți financiare holding mixte.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(5) Funcțiile de conducere în organizațiile care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu sunt avute în vedere în sensul alineatului (3).	Art.43 (14) din Legea nr. 202/2017 14) Funcțiile deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu trebuie avute în vedere în sensul alin. (11).	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(6) Autoritățile competente pot autoriza membri ai organului de conducere să dețină o funcție neexecutivă suplimentară.	Art.43 (15) din Legea nr. 202/2017 15) Banca Națională a Moldovei poate aproba deținerea unei funcții suplimentare de membru al consiliului sau a unei funcții neexecutive	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	similare , de către membrii organelor de conducere al unei bănci luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate funcțiile deținute de aceste persoane.		
(7) Entitățile alocă resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și formarea membrilor organului de conducere, inclusiv în ceea ce privește riscurile și impactul ESG și riscurile TIC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 52c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil	
(8) Statele membre sau autoritățile competente impun entităților și comitetelor lor de numire respective, dacă sunt instituite astfel de comitete, să facă apel la o gamă largă de calități și competențe atunci când recrutează membri și să promoveze în mod proporțional diversitatea și echilibrul de gen în cadrul organului de conducere. În acest sens, entitățile pun în aplicare o politică de promovare a diversității în cadrul organului de conducere.	Art.43 (8) din Legea nr. 202/2017 8) Fiecare membru al consiliului unei bănci trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către organul executiv atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(9) Autoritățile competente colectează informațiile publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și utilizează informațiile respective pentru a compara practicile în materie de diversitate. Autoritățile competente transmit ABE aceste informații. ABE utilizează aceste informații pentru a compara practicile în materie de diversitate la nivelul Uniunii.	Art.43 (4) din Legea nr. 202/2017 4) Banca Națională a Moldovei colectează informațiile publicate în conformitate cu actele normative emise de aceasta referitoare la diversitatea calităților și competențelor în procesul de selecție a membrilor organului de conducere al băncii și le utilizează pentru a compara practicile în materie de diversitate a selecției acestora la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova.	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(10) În sensul prezentului articol și al articolului 91a, ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru entitățile enumerate la alineatul (1d) de la prezentul articol pentru a		Normă UE neaplicabilă	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>detalia conținutul minim al chestionarului privind adecvarea, al curricula vitae și al evaluării interne a adecvării care trebuie transmise autorităților competente în vederea efectuării evaluării adecvării menționate la alineatul (1f) de la prezentul articol și la articolul 91a alineatul (5).</p>			
<p>Statele membre se asigură că sunt elaborate standarde adecvate pentru alte entități decât cele menționate la alineatul (1d) de la prezentul articol. ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice de reglementare menționate la primul paragraf până la 10 iulie 2026. Comisiei îi este delegată competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Normă UE neaplicabilă	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>(11) Până la 10 iulie 2026, ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în legătură cu următoarele: (a) noțiunea de dedicare a unui timp suficient de către un membru al organului de conducere pentru îndeplinirea funcțiilor sale, în raport cu circumstanțele specifice și natura, amploarea și complexitatea activităților entității; (b) noțiunile de bună reputație, onestitate, integritate și gândire independentă ale unui membru al organului de conducere, astfel cum sunt menționate la alineatul (2a); (c) noțiunea de deținere de către organul de conducere la nivel colectiv de cunoștințe, competențe și experiență adecvate, astfel cum este menționată la alineatul (2b); (d) noțiunea de alocare de resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea membrilor organului de conducere, astfel cum este menționată la</p>		Normă UE neaplicabilă	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>alineatul (7); (e) noțiunea de luare în considerare a diversității la selectarea membrilor organului de conducere, astfel cum este menționată la alineatul (8); (f) criteriile pentru a stabili dacă există motive întemeiate de a suspecta că se săvârșește sau s-a săvârșit o faptă ori o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în sensul articolului 1 din Directiva (UE) 2015/849 sau că există un risc crescut în acest sens în legătură cu entitatea. În sensul primului paragraf litera (f), ABE cooperează îndeaproape cu ESMA și cu Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului.</p>			
<p>(12) Până la 31 decembrie 2029, ABE, în strânsă cooperare cu BCE, examinează aplicarea alineatelor (1d)-(1j) și eficacitatea acestora în asigurarea faptului că respectivul cadru în materie de evaluare a adecvării este adecvat scopului și raportează cu privire la aceste aspecte, ținând seama de principiul proporționalității. ABE transmite raportul respectiv Parlamentului European și Consiliului. Pe baza raportului respectiv, Comisia prezintă o propunere legislativă, dacă este cazul.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>(13) Prezentul articol și articolul 91a nu aduc atingere dispozițiilor statelor membre referitoare la reprezentarea angajaților în cadrul organului de conducere.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(14) Prezentul articol și articolul 91a nu aduc atingere dispozițiilor statelor membre privind numirea membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere de către organele alese la nivel regional sau local sau privind numirile în cazul cărora organul de conducere nu are nicio competență în procesul de selecție și numire a</p>		Norme UE neaplicabile	Nu este cazul pentru Republica Moldova.

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
membrilor săi. În aceste cazuri, se instituie garanții adecvate pentru a asigura adecvarea acestor membri ai organului de conducere.			
<p><u>M17</u></p> <p><i>Articolul 91a</i></p> <p>Persoane care dețin funcții-cheie și evaluarea adecvării</p> <p>(1) Entitățile menționate la articolul 91 alineatul (1) au responsabilitatea principală de a se asigura că persoanele care dețin funcții-cheie au în orice moment o reputație suficient de bună, acționează cu onestitate și integritate și au suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru îndeplinirea sarcinilor lor. Absența unei condamnări penale sau a unei urmăriri penale în curs pentru o infracțiune nu este suficientă în sine pentru a îndeplini cerința de a avea o bună reputație și de a acționa cu onestitate și integritate.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu este cazul pentru Republica Moldova.
(2) Entitățile se asigură că persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în orice moment criteriile și cerințele prevăzute la alineatul (1) și evaluează adecvarea persoanelor care dețin funcții-cheie înainte ca acestea să își preia funcțiile și periodic, ținând seama de așteptările în materie de supraveghere, astfel cum se prevede în actele cu putere de lege și reglementările aplicabile, în orientările și politicile interne privind adecvarea.		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
(3) În cazul în care entitățile conchid, pe baza evaluării interne a adecvării menționate la alineatul (2), că o persoană nu îndeplinește criteriile și cerințele prevăzute la alineatul (1), entitățile:		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
(a) nu numesc persoana respectivă în calitatea de persoană care deține o funcție-cheie, în cazul în care evaluarea respectivă este finalizată înainte ca persoana să preia funcția;		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(b) demit persoana respectivă din funcția-cheie în timp util; sau		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
(c) iau, în timp util, măsurile suplimentare necesare pentru a se asigura că o astfel de persoană este sau devine adecvată pentru funcția în cauză.		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
Entitățile iau toate măsurile necesare pentru a asigura funcționarea adecvată a funcției unei persoane care deține o funcție-cheie, inclusiv înlocuirea persoanei care deține funcția-cheie în cazul în care persoana respectivă nu mai îndeplinește criteriile și cerințele de adecvare.		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
(4) Entitățile se asigură că informațiile privind adecvarea persoanelor care dețin funcții-cheie sunt actualizate. Entitățile furnizează aceste informații, la cerere, autorității competente prin mijloacele stabilite de autoritatea competentă.		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
(5) Statele membre se asigură că autoritățile competente evaluează îndeplinirea în orice moment de către coordonatorii funcțiilor de control intern și directorul financiar a criteriilor și cerințelor prevăzute la alineatul (1) în cazul în care respectivii coordonatori ai funcțiilor de control intern sau respectivul director financiar sunt numiți în funcții cel puțin în următoarele entități: (a) instituțiile-mamă din UE care se califică drept instituții mari; (b) instituțiile-mamă dintr-un stat membru care se califică drept instituții mari, cu excepția cazului în care sunt afiliate unui organism central; (c) organismele centrale care se califică drept instituții mari sau care supraveghează instituții mari afiliate lor; (d) instituțiile de sine stătătoare din Uniune care se califică drept instituții mari;		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(e) filialele mari, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(f) societățile financiare holding mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mixte mamă dintr-un stat membru, societățile financiare holding mamă din UE și societățile financiare holding mixte mamă din UE care au instituții mari în cadrul grupului lor, cu excepția celor care intră sub incidența articolului 21a alineatul (4) din prezenta directivă.</p>			
<p>(6) În cazul în care coordonatorii funcțiilor de control intern și directorul financiar nu îndeplinesc în orice moment criteriile și cerințele prevăzute la alineatul (1), statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de competențele necesare:</p> <p>(a) în cazul evaluării <i>ex ante</i>, pentru a-i împiedica pe coordonatorii funcțiilor de control intern sau pe directorul financiar respectivi să preia funcția sau pentru a-i demite din funcție;</p> <p>(b) în cazul evaluării <i>ex post</i>, pentru a-i demite pe coordonatorii funcțiilor de control intern sau pe directorul financiar respectivi sau pentru a-i impune entităților să îi demită din funcție;</p> <p>(c) pentru a le impune entităților în cauză să ia măsurile suplimentare necesare pentru a se asigura că coordonatorii funcțiilor de control intern sau directorul financiar respectivi sunt sau devin adecvați pentru funcția în cauză.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
De îndată ce se cunosc orice fapte noi sau alte aspecte care ar putea afecta adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar, entitățile menționate la alineatul (5) reevaluează adecvarea		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar respectivi și informează în acest sens, fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă.</p> <p>De îndată ce se cunosc orice fapte noi sau alte aspecte care ar putea afecta adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar, entitățile menționate la alineatul (5) reevaluează adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar respectivi și informează în acest sens, fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă.</p>			
<p>De îndată ce se cunosc orice fapte noi sau alte aspecte care ar putea afecta adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar, entitățile menționate la alineatul (5) reevaluează adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar respectivi și informează în acest sens, fără întârzieri nejustificate, autoritatea competentă.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
<p>În cazul în care autoritatea competentă constată că informațiile relevante privind adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar s-au schimbat și că o astfel de modificare ar putea afecta adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern sau a directorului financiar în cauză, autoritatea competentă reevaluează adecvarea lor.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Autoritățile competente nu au obligația de a reevalua adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern sau a directorului financiar respectivi cu ocazia reînnoirii sau prelungirii contractului lor, cu excepția cazului în care s-au modificat anumite informații relevante care sunt cunoscute de autoritățile competente și această modificare poate afecta adecvarea coordonatorilor funcțiilor de control intern sau a directorului financiar în cauză.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
<p>Cel puțin în ceea ce privește numirea coordonatorilor funcțiilor de control intern și a directorului financiar respectivi pentru funcții în cadrul entităților menționate la alineatul (5), autoritățile competente iau în considerare în mod corespunzător stabilirea unei perioade maxime pentru finalizarea evaluării adecvării. Această perioadă maximă poate fi prelungită, după caz.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
<p>(7) Autoritățile competente pot solicita autorității responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor sau a finanțării terorismului în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849 să consulte, în contextul verificărilor lor și în funcție de riscuri, informațiile relevante referitoare la coordonatorii funcțiilor de control intern și la directorul financiar. Autoritățile competente pot solicita, de asemenea, accesul la baza de date centrală CSB/CFT menționată în Regulamentul (UE) 2024/1620. Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului decide dacă acordă sau nu un astfel de acces.</p>		Normă UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017
<p>(8) Până la 10 iulie 2026, ABE emite ghiduri, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în legătură cu următoarele:</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(a) noțiunile de bună reputație, onestitate și integritate, astfel cum sunt menționate la alineatul (1);</p> <p>(b) noțiunea de deținere de cunoștințe, competențe și experiență suficiente, astfel cum este menționată la alineatul (1);</p> <p>(c) criteriile pentru a stabili dacă există motive întemeiate de a suspecta că se săvârșește sau s-a săvârșit o faptă ori o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în sensul articolului 1 din Directiva (UE) 2015/849 sau că există un risc crescut în acest sens în legătură cu entitatea.</p>			
<p>În sensul primului paragraf litera (c), ABE cooperează îndeaproape cu ESMA și cu Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului.”</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
<p>Articolul 92 Politici de remunerare</p> <p>(2) Statele membre se asigură că, la stabilirea și aplicarea politicilor privind remunerația totală, inclusiv salariile și beneficiile discreționare de tipul pensiilor, pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc, al instituției, instituțiile respectă următoarele cerințe într-un mod adecvat în raport cu dimeniunea și organizarea lor internă, precum și cu natura, amploarea și complexitatea activităților lor:</p>	<p>Articolul 39. Politica de remunerare</p> <p>(1) Banca este obligată să stabilească și să aplice politici de remunerare pentru membrii organului executiv și pentru persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul băncii, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie, respectând, într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia, următoarele principii:</p>	Parțial compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>(a) politica de remunerare promovează și este compatibilă cu o gestionare a riscurilor viabilă și eficace și nu încurajează asumarea unor riscuri care depășesc nivelul de risc tolerat de instituție;</p>	<p>a) politica de remunerare trebuie să promoveze și trebuie să fie compatibilă cu o gestiune viabilă și eficace a riscurilor și nu va încuraja asumarea unor riscuri care depășesc nivelul acceptat de bancă;</p>	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(aa) politica de remunerare este o politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului;	Art. 38. (1) din Legea nr. 202/2017 Fiecare bancă trebuie să dispună de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă (simulări de criză), un proces de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un proces de evaluare a adecvării lichidității, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare neutre din punctul de vedere al genului , care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor.	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(b) politica de remunerare este compatibilă cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției și cuprinde măsuri pentru evitarea conflictelor de interese;	b) politica de remunerare trebuie să fie compatibilă cu modelul de afaceri al băncii pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru evitarea conflictelor de interese;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(c) organul de conducere al instituției, în funcția sa de supraveghere, adoptă și revizuieste periodic principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea aplicării acesteia;	Art. 41 (3) din Legea nr. 202/2017 Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:[...] i) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia.	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(d) aplicarea politicii de remunerare este supusă, cel puțin o dată pe an, unei evaluări interne centrale și independente a respectării politicilor și procedurilor de remunerare adoptate de organul de conducere în cadrul funcției sale de supraveghere;	Art. 39 (1) lit.c) din Legea nr. 202/2017 c) implementarea politicii de remunerare face obiectul, cel puțin anual, al unei evaluări interne independente, la nivel centralizat, privind conformitatea cu politicile și procedurile de remunerare adoptate de consiliul băncii;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(e) membrii personalului care dețin funcții de control sunt independenți de unitățile operaționale pe care le supraveghează, dețin autoritatea corespunzătoare, și sunt remunerați în funcție de realizarea obiectivelor legate de funcțiile lor, indiferent de performanțele sectoarelor operaționale pe care le controlează;	Art. 39 (1) lit.d) din Legea nr. 202/2017 d) angajații structurilor cu funcții de control trebuie să fie independenți față de unitățile operaționale ale băncii pe care le verifică, să dispună de autoritatea corespunzătoare și să fie remunerați în funcție de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le dețin, indiferent de performanțele unităților operaționale pe care le verifică;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(f) remunerarea funcționarilor cu rang superior cu atribuții de administrare a riscurilor și asigurare a conformității este supravegheată direct de către comitetul de remunerare menționat la articolul 95 sau, în cazul în care nu a fost înființat un astfel de comitet, de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere;	Art. 39 alin. (1) lit.e) din Legea nr. 202/2017 e) remunerarea persoanelor responsabile de coordonarea funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate trebuie să fie supravegheată direct de către comitetul de remunerare sau, atunci când acesta nu există, de către consiliul băncii;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(g) politica de remunerare, care ține cont de criteriile naționale de stabilire a salariilor, face o distincție clară între criteriile de stabilire: i. a remunerației fixe de bază, care ar trebui să reflecte în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare și ii. a remunerației variabile, care ar trebui să reflecte performanțele sustenabile și adaptate la risc, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului a unui angajat, ca parte a termenilor de angajare.	Art. 39 alin.1) lit. f) din Legea nr. 202/2017 f) politica de remunerare trebuie să facă o distincție clară între criteriile de stabilire a remunerației fixe de bază și a remunerației variabile. Remunerația fixă de bază trebuie să reflecte experiența profesională relevantă și responsabilitatea angajatului, după cum este prevăzut de fișa postului, ca parte a contractului de muncă. Remunerația variabilă trebuie să reflecte performanțele sustenabile și adaptate la risc ale angajatului, precum și performanțele care depășesc ceea ce este necesar pentru a realiza atribuțiile sale prevăzute în fișa postului, ca parte a contractului de muncă;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(3) În sensul alineatului (2), categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției includ cel puțin:		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) toți membrii organului de conducere și ai conducerii superioare;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(b) membrii personalului cu responsabilități de conducere asupra funcțiilor de control sau a unităților operaționale importante ale instituției;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(c) membrii personalului îndreptățiți la remunerații semnificative în exercițiul financiar precedent, cu condiția ca următoarele condiții să fie îndeplinite: (i) remunerația membrului personalului este egală sau mai mare de 500 000 EUR și este egală sau mai mare decât remunerația medie acordată membrilor organului de conducere și ai conducerii superioare menționați la litera (a); (ii) membrul personalului își desfășoară activitatea profesională într-o unitate operațională importantă, iar activitatea are, prin natura sa, un impact semnificativ asupra profilului de risc al unității operaționale în cauză.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpun prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
Articolul 94 Elementele variabile ale remunerației (1) Pentru elementele variabile ale remunerației, pe lângă principiile prevăzute la articolul 92 alineatul (2) și în aceleași condiții, se aplică următoarele:	Articolul 39 (2) din Legea nr. 202/2017 Politica de remunerare (2) În cazul remunerației variabile, pe lângă principiile prevăzute la alin.(1) și în aceleași condiții, se aplică următoarele principii:	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(a) atunci când remunerația este corelată cu performanța, la stabilirea valorii totale a remunerației se iau în considerare performanțele individuale și cele ale unității operaționale în cauză, precum și rezultatele generale ale instituției, iar la evaluarea performanțelor individuale se ține seama de criterii financiare și nefinanciare;	a) în cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale băncii, iar la evaluarea performanței individuale vor fi luate în considerare elementele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	Parțial Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(b) evaluarea performanțelor se realizează într-un cadru multianual pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanțe pe termen lung și că plata efectivă a componentelor bazate pe	b) evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
performanțe ale remunerației se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia;	remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia;		
(c) remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea instituției de a-și întări baza de capital;	c) remunerația variabilă nu va limita capacitatea băncii de a-și întări baza de capital;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(d) remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile de remunerație prospective;	d) banca poate acorda remunerație variabilă garantată, care poate lua câteva forme, precum: plăți de bun-venit, plăți de început pentru personalul nou-angajat și doar pentru primul an de angajare a acestuia. În aceste cazuri, remunerația variabilă garantată nu este compatibilă cu administrarea sănătoasă a riscurilor sau cu principiul remunerării în funcție de performanță și nu trebuie să facă parte din planurile prospective de remunerare;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(e) remunerația variabilă garantată este excepțională și apare numai în contextul angajării de personal nou și numai atunci când instituția dispune de o bază de capital solidă și puternică și este limitată la primul an de angajare;	e) remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și apare doar atunci când banca dispune de o bază sănătoasă și solidă de capital;	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
(f) între componenta fixă și cea variabilă a remunerației totale există un echilibru adecvat și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală pentru a permite aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, care să includă posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a remunerației variabile;	Art.39 (1) lit.g) din Legea nr. 202/2017 g) componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sînt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încît să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzînd posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;	Compatibil	Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(g) instituțiile stabilesc raporturile adecvate dintre componenta fixă și componenta variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică următoarele principii:</p> <p>i. Componenta variabilă nu depășește 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană.</p> <p>Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut;</p>	<p>Art.39 (1) lit.h) din Legea nr. 202/2017</p> <p>h) banca trebuie să stabilească raporturi adecvate între componentele fixă și variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>ii. Statele membre pot permite acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor instituției să aprobe un nivel maxim mai înalt al raportului dintre componenta fixă și cea variabilă a remunerației cu condiția ca nivelul global al componentei variabile să nu depășească 200 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare persoană. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut. Orice aprobare a unei rate majorate în conformitate cu primul paragraf de la prezentul punct se realizează în conformitate cu următoarea procedură:</p> <ul style="list-style-type: none"> - acționarii, proprietarii sau asociații instituției acționează conform unei recomandări detaliate din partea instituției care prezintă motivele pentru care se solicită aprobarea și sfera de aplicare a acesteia, inclusiv numărul persoanelor alocate, funcțiile acestora, precum și impactul estimat asupra cerinței de a menține o bază solidă de capital; - acționarii, proprietarii sau asociații instituției acționează cu o majoritate de cel puțin 66 %, cu condiția să fie reprezentate cel puțin 50 % din acțiuni sau din drepturile de proprietate echivalente sau, în lipsa îndeplinirii acestei condiții, acționează cu o majoritate de 75 % din drepturile de proprietate reprezentate; 		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Opțiune eexercitată</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>- instituția comunică tuturor acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor instituției, acordând un preaviz rezonabil, că se va solicita aprobarea în conformitate cu primul paragraf de la prezentul punct;</p> <p>- instituția informează fără întârziere autoritatea competentă în legătură cu recomandarea adresată acționarilor, proprietarilor sau asociațiilor săi, inclusiv în legătură cu rata maximă majorată propusă și motivele care au stat la baza acesteia și are capacitatea de a demonstra autorității competente că rata majorată propusă nu intră în conflict cu obligațiile instituției în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, luând în considerare în special obligațiile privind fondurile proprii ale instituției.</p> <p>- instituția informează fără întârziere autoritatea competentă în legătură cu deciziile luate de acționarii, proprietarii sau asociații săi, inclusiv în legătură cu eventuala rată maximă majorată aprobată în conformitate cu primul paragraful de la prezentul punct, iar autoritățile competente utilizează informația primită pentru a compara practicile instituțiilor în această privință. Autoritățile competente transmit ABE informațiile respective, iar ABE le publică la nivel agregat pentru fiecare stat membru de origine, într-un format de raportare comun. ABE poate elabora linii directoare pentru a facilita punerea în aplicare a prezentei liniuțe și pentru a asigura coerența informațiilor colectate.</p> <p>- personalului direct vizat de nivelurile maxime majorate ale remunerației variabile menționate la prezentul punct nu i se permite, după caz, să exercite direct sau indirect niciun drept de vot pe</p>			

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
care l-ar putea avea în calitate de acționari, asociați sau membri ai instituției.			
iii. Statele membre pot permite instituțiilor să aplice rata de actualizare menționată la paragraful al doilea de la prezentul punct la cel mult 25 % din remunerația variabilă totală, cu condiția ca aceasta să fie plătită sub formă de instrumente care sunt reportate pe o perioadă de minimum cinci ani. Statele membre pot stabili un procentaj maxim mai scăzut.		Norme UE netranspusă	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
ABE elaborează și emite, până la 31 martie 2014, orientări privind rata națională de actualizare aplicabilă, luând în considerare toți factorii relevanți, inclusiv rata inflației și riscul, care include durata reportării. Orientările ABE privind rata de actualizare iau în considerare în mod concret modul de stimulare a utilizării instrumentelor care sunt reportate pe o perioadă de minimum cinci ani.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
h) plățile aferente încetării anticipate a unui contract reflectă performanțele obținute în timp și nu recompensează eșecurile sau conduita neprofesională;	Art. 39 (2) lit.f) din Legea nr. 202/2017 f) plățile legate de încetarea anticipată a unui contract de muncă reflectă performanța obținută în timp și sînt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
i) pachetele salariale care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să se alinieze la interesele pe termen lung ale instituției, inclusiv mecanismele privind reținerea, reportarea, performanța și acordurile de tip "clawback";	Art. 39 (2) lit.g) din Legea nr. 202/2017 g) pachetele de remunerație care sînt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor de muncă încheiate pentru perioadele de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale băncii;	Parțial compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
j) măsurarea performanțelor, utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile, include o ajustare pentru toate tipurile de	Art. 39 (2) lit.h) din Legea nr. 202/2017 h) măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total prin proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
riscuri curente și viitoare și ia în calcul costul capitalului și lichiditatea necesară;	curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;		
k) alocarea componentelor variabile ale remunerației în cadrul instituției ține seama, de asemenea, de toate tipurile de riscuri actuale și viitoare;	Art. 39 (2) lit.i) din Legea nr. 202/2017 i) alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul băncii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare;	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
l) o parte substanțială, dar în orice caz cel puțin 50 % din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între următoarele elemente: i. acțiuni sau, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, participații echivalente sau instrumente legate de acțiuni ori, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, instrumente echivalente, altele decât cele în numerar; ii. în cazul în care este posibil, alte instrumente, în sensul articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care în fiecare caz reflectă în mod adecvat calitatea creditului instituției pe bază continuă și sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile. Instrumentele menționate la prezentul punct fac obiectul unei politici de conservare adecvate proiectate să alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale instituției.	Art. 39 (2) lit.j) din Legea nr. 202/2017 j) remunerația variabilă trebuie să fie formată dintr-un raport corespunzător între instrumente financiare și mijloace bănești, raportul respectiv și caracteristicile acestor instrumente fiind stabilite de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	Compatibil	Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
	135. Raportul de remunerație variabilă acordată în instrumente financiare, calculat ca coeficient între valoarea remunerației variabile acordate în instrumente financiare și suma remunerației variabile acordate în mijloace bănești poate fi cel mult 0,5. Toate sumele trebuie evaluate în momentul acordării. 136. Remunerația variabilă formată din instrumente financiare trebuie să fie obiectul unei politici de conservare adecvate menite să alinieze stimulentele cu interesele băncii pe termen lung și poate fi reprezentată de o combinație echilibrată între următoarele elemente: 1) acțiuni sau alte valori mobiliare echivalente acțiunilor, altele decât cele în numerar; 2) în cazul în care este posibil, alte instrumente financiare în sensul pct.70 sau pct. 97 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<p>Hotărârea Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018 (în continuare - Regulamentul nr. 109/2018) sau alte instrumente care pot fi complet convertite în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sau reduse, care în fiecare caz reflectă în mod adecvat calitatea creditului băncii pe bază continuă și sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.</p> <p><i>Completat prin Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>		
<p>Statele membre sau autoritățile competente ale acestora pot impune restricții cu privire la tipul acestor instrumente și la caracteristicile lor sau pot interzice utilizarea anumitor instrumente, după caz. Acest principiu se aplică atât părții componente de remunerație variabilă care este reportată în conformitate cu litera (m), cât și părții componente de remunerație variabilă care nu este reportată;</p>	<p>Art.39 (6) din Legea nr. 202/2017 (6) Banca Națională a Moldovei poate impune restricții cu privire la tipul și caracteristicile instrumentelor de remunerare variabile sau poate interzice utilizarea unor astfel de instrumente în modul stabilit în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Restricțiile și interzicerile respective se pot aplica atât părții componente a remunerației variabile care este reportată, cât și părții componente a acesteia care nu este reportată.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Transpus în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor</p>
<p>m) o parte substanțială, și în orice caz de cel puțin 40 %, din componenta de remunerație variabilă, este reportată pentru o perioadă de cel puțin trei până la cinci ani și este în concordanță cu natura activității, riscurile aferente acesteia și activitățile membrului personalului în cauză. Pentru membrii organului de conducere și ai conducerii superioare a instituțiilor care sunt semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor, perioada de amânare nu ar trebui să fie mai mică de cinci ani.</p>	<p>151³⁵. Banca trebuie să asigure că o parte substanțială, și în orice caz, de cel puțin 40%, din componenta de remunerația variabilă, este amânată pentru o perioadă de cel puțin patru până la cinci ani, și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile asociate și responsabilitățile membrului personalului respectiv. Pentru membrii organului de conducere și ai conducerii superioare a băncilor care sunt semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activității lor, perioada</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018</p>

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Remunerația datorată în cadrul unor acorduri de reportare nu se dobândește mai rapid decât pe o bază proporțională. Dacă valoarea unei componente a remunerației variabile este deosebit de mare, cel puțin 60 % din sumă este reportată. Durata perioadei de reportare este stabilită în conformitate cu ciclul de afaceri, natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză;</p>	<p>de amânare nu trebuie să fie mai mică de cinci ani. Membrii personalului intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai devreme decât ar intra pe o bază proporțională. În cazul unei componente a remunerației variabile în sumă deosebit de mare, cel puțin 60% din sumă este amânată. Durata perioadei de amânare este stabilită în conformitate cu ciclul de afaceri, natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>		
<p>n) remunerația variabilă, inclusiv partea reportată, este plătită sau se dobândește numai dacă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a instituției în ansamblu și dacă se justifică pe baza performanței instituției, a unității de afaceri în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.</p>	<p>k) membrilor personalului le este plătită remunerația variabilă sau aceștia intră în drepturile aferente remunerației variabile doar dacă remunerația în cauză poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;</p>	Parțial Compatibil	Urmează a fi transpus total proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>Fără a aduce atingere principiilor generale de drept național al contractelor și al muncii, remunerația variabilă totală este, în general, redusă considerabil în cazul în care se înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă a instituției, ținându-se seama atât de remunerația curentă, cât și de reducerile plăților aferente sumelor câștigate anterior, inclusiv prin acorduri de tip "malus" sau de tip "clawback".</p>			
<p>Până la 100 % din remunerația totală variabilă face obiectul acordurilor de tip "malus" sau de tip "clawback". Instituțiile stabilesc criterii concrete pentru aplicarea acordurilor de tip "malus" sau de</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>tip "clawback". Respectivul criterii se referă în special la situații în care membrii personalului:</p> <p>i. au participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituție sau au fost răspunzători de o astfel de conduită;</p> <p>ii. nu au îndeplinit standardele corespunzătoare de aptitudini și comportament adecvat;</p>			
<p>o) politica de pensii este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției.</p>		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpusă în proiectul de modificare a Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>În cazul în care angajatul încetează, din proprie voință, raporturile contractuale cu instituția înainte de a se pensiona, beneficiile discreționare de tipul pensiilor se rețin de instituție timp de cinci ani sub forma instrumentelor menționate la litera (I). În cazul în care un angajat ajunge la vârsta de pensionare, beneficiile discreționare de tipul pensiilor sunt plătite angajatului în cauză sub forma instrumentelor menționate la litera (I), care sunt supuse unei perioade de reținere de cinci ani;</p>	<p>139¹⁸. Suma totală a beneficiilor discreționare de tipul pensiilor poate fi acordată, sub forma instrumentelor menționate la pct. 136 doar cu respectarea următoarelor condiții:</p> <p>a) în cazul în care angajatul încetează, din propria voință, raporturile contractuale cu banca înainte de pensionare, beneficiile discreționare de tipul pensiilor trebuie reținute de către bancă pe o perioadă de 5 ani sub forma instrumentelor, așa cum sunt acestea definite la punctul 136;</p> <p>b) în cazul unui angajat ajuns la vârsta de pensionare, beneficiile discreționare de tipul pensiilor trebuie plătite angajatului sub forma instrumentelor definite la punctul 136, cu obligația respectivului angajat de a nu le înstrăina timp de 5 ani.</p> <p><i>Proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr. 322 din 20.12.2018
<p>(p) membrilor personalului li se cere să se angajeze să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor (hedging) sau asigurare legată de remunerație și de răspundere pentru a submina efectele de aliniere la riscurile încorporate în acordurile lor de remunerare;</p>	<p>Art. 39 alin. (2) lit. l) din Legea nr. 202/2017</p> <p>l) personalul se obligă să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polițe de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în contractele lor de muncă;</p>	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
q) remunerația variabilă nu este plătită prin mecanisme sau metode care favorizează nerespectarea prezentei directive sau a Regulamentului (UE) nr. 575/2013.	Art. 39 alin. (2) lit. m) din Legea nr. 202/2017 m) remunerația variabilă nu este plătită prin mijloace sau metode care facilitează nerespectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia.	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru specificarea claselor de instrumente care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (1) litera (l) punctul (ii).		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 31 martie 2014.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
În scopul identificării personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției astfel cum se menționează la articolul 92 alineatul (3), cu excepția personalului din firmele de investiții, ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care stabilesc criteriile pentru a defini următoarele: (a) responsabilități de conducere și funcții de control; (b) unitate operațională importantă și impact semnificativ asupra profilului de risc al unității operaționale în cauză; și (c) alte categorii de personal, care nu sunt menționate în mod expres la articolul 92 alineatul (3), ale căror activități profesionale exercită asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al categoriilor de personal menționate la articolul 92 alineatul (3).		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE
(2) ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 28 decembrie 2019.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
Se delegă Comisiei competența de a completa prezenta directivă prin adoptarea standardelor tehnice de reglementare menționate la prezentul alineat în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În ceea ce privește standardele tehnice de reglementare aplicabile firmelor de investiții, împuternicirea prevăzută la articolul 94 alineatul (2) din prezenta directivă, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului (17), se aplică în continuare până la 26 iunie 2021.		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența Comisiei Europene
(3) Prin derogare de la alineatul (1), cerințele enunțate la alineatul (1) literele (l) și (m) și la alineatul (1) litera (o) al doilea paragraf din respectivul alineat nu se aplică:		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
(a) unei instituții care nu este o instituție mare, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și ale cărei active au în medie și pe bază individuală, în conformitate cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o valoare egală cu cel mult 5 miliarde EUR în perioada de patru ani imediat anterioară exercițiului financiar curent;		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
(b) unui membru al personalului a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 50 000 EUR și nu reprezintă mai mult de o treime din remunerația anuală totală a respectivului membru al personalului.		Norme UE netranspuse	Urmează a fi transpus prin proiectul de modificare a Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor
(4) Prin derogare de la alineatul (3) litera (a), un stat membru poate reduce sau majora pragul indicat la litera respectivă, cu condiția ca:		Norme UE neaplicabile	Opțiune neexercitată
(a) instituția în legătură cu care statul membru utilizează această dispoziție să nu fie o instituție mare, astfel cum este definită la articolul 4		Norme UE neaplicabile	Opțiune neexercitată

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și, în cazul în care pragul este majorat:</p> <p>(i) instituția să îndeplinească criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 literele (c), (d) și (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și</p> <p>(ii) pragul să nu depășească 15 miliarde EUR;</p>			
<p>(b) modificarea pragului în conformitate cu prezentul alineat să fie adecvată, luându-se în considerare natura instituției, amploarea și complexitatea activităților sale, organizarea sa internă sau, dacă este cazul, caracteristicile grupului din care face parte.</p>		Norme UE neaplicabile	Opțiune neexercitată
<p>(5) Prin derogare de la alineatul (3) litera (b), un stat membru poate decide că membrii personalului care au dreptul la o remunerație variabilă anuală situată sub pragul și sub ponderea menționate la litera respectivă nu fac obiectul excepției prevăzute la aceasta din cauza specificităților pieței naționale în ceea ce privește practicile de remunerare sau din cauza naturii responsabilităților și a profilului postului respectivilor membri ai personalului.</p>		Norme UE neaplicabile	Opțiune neexercitată
<p>(6) Până la data de 28 iunie 2023, Comisia, în strânsă cooperare cu ABE, analizează aplicarea alineatelor (3)-(5) și întocmește un raport în acest sens, pe care îl prezintă Parlamentului European și Consiliului, împreună cu o propunere legislativă, dacă este cazul.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE și ale Comisiei Europene
<p>(7) ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să faciliteze punerea în aplicare a alineatelor (3), (4) și (5) și să asigure aplicarea coerentă a acestora.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece ține de competența ABE

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 95 Comitetul de remunerare (1) Autoritățile competente se asigură că instituțiile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, al organizării interne și al naturii, amplitudinii și complexității activităților lor înființează un comitet de remunerare.</p>	<p>Art. 44 (2) din Legea nr. 202/2017 (2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele prevăzute la alin.(1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare.</p>	Compatibil	Transpun în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
<p>Comitetul de remunerare se constituie într-un mod care să îi permită să exercite o judecată competentă și independentă cu privire la politicile și practicile de remunerare și la stimulentele create în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților.</p>	<p>49. Comitetul de remunerare trebuie să fie format într-un mod care să-i permită realizarea responsabilităților cu competență și independență cu privire la politicile și practicile de remunerare și la stimulentele create în vederea gestionării riscurilor, a administrării capitalului și a lichidităților.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018
<p>(2) Autoritățile competente se asigură că comitetul de remunerare răspunde de elaborarea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a celor care au implicații asupra riscurilor și asupra gestionării riscurilor instituției respective și care trebuie luate de organul de conducere.</p>	<p>50. Fără a aduce atingere atribuțiilor membrilor consiliului băncii, comitetul de remunerare are, cel puțin, următoarele responsabilități: 1) răspunde de elaborarea hotărârilor privind remunerarea ce urmează a fi adoptate de consiliu, în special cu privire la remunerarea membrilor organului executiv, precum și a persoanelor care dețin funcții-cheie; La pregătirea unor astfel de hotărâri, comitetul de remunerare trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor părți interesate, precum și interesul public; <i>Completat prin proiectul HCE al BNM "Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor"</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018
<p>Președintele și membrii comitetului de remunerare sunt membri ai organului de conducere care nu dețin funcții executive în cadrul instituției respective.</p>	<p>50¹. Președintele și membrii comitetului de remunerare trebuie să fie membri ai organului de conducere care nu exercită nicio funcție executivă în cadrul băncii.</p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de actul normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	<i>Proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i>		
Dacă legislația națională prevede reprezentarea personalului în organul de conducere, comitetul de remunerare include unul sau mai mulți reprezentanți ai personalului.		Normă UE neaplicabilă	Legislația națională nu prevede reprezentarea personalului în organul de conducere.
La elaborarea acestor decizii, comitetul de remunerare ține seama de interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și altor părți interesate în instituție, precum și de interesul public.	<p>50. Fără a aduce atingere atribuțiilor membrilor consiliului băncii, comitetul de remunerare are, cel puțin, următoarele responsabilități:</p> <p>1) răspunde de elaborarea hotărârilor privind remunerarea, inclusiv a hotărârilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul băncii ce urmează a fi adoptate de consiliu. La pregătirea unor astfel de hotărâri, comitetul de remunerare trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor părți interesate, precum și interesul public;</p> <p><i>Completat prin proiectul HCE al BNM “Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrarea a activității băncilor”</i></p>	Compatibil	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin HCE nr.322/2018