

Tabel de concordanță

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 și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE

1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia
<p><u>Directiva cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE</u></p> <p>Directiva reglementează condițiile de acces la activitate a instituțiilor de credit și supravegherea prudențială, atât a instituțiilor de credit, cât și a firmelor de investiții. Directiva are ca scop unificarea prevederilor legale naționale a statelor din Uniunea Europeană, pentru promovarea libertății prestării serviciilor financiare pe teritoriul Uniunii. Directiva conține regulile stabilite prin standardele Basel III.</p> <p><u>Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC</u></p> <p>The directive regulates the entry-market conditions of access of credit institutions to the market and prudential supervision, both of credit institutions and investments firms. The directive has as an aim to consolidate the national legal provisions of the European Union member states in order to promote direct provisions of financial services within the territory of the Union. Also, the Directive includes the rules as set under Basel III Standards.</p>
2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia
<p>Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (<u>consolidarea cadrului de activitate al Băncii Naționale a Moldovei</u>).</p>
3. Gradul de compatibilitate - compatibil

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Directiva cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE					Legea privind activitatea băncilor 202/2017	Banca Națională a Moldovei
	TITLUL I OBIECT, DOMENIU DE APLICARE ȘI DEFINIȚII						Banca Națională a Moldovei
Art. 1	Obiectul Prezenta directivă stabilește norme privind:		compatibil		Art. 1 (1)	Prezenta lege reglementează:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
lit.a	accesul la activitatea instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (denumite în continuare împreună "instituții");		compatibil		lit.a	condițiile de acces la activitatea băncilor și de desfășurare a acesteia pe teritoriul Republicii Moldova;	
lit.b	competențe și instrumente pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de către autoritățile competente;		compatibil		lit.c	competențele, instrumentele și procedurile pentru supravegherea prudențială a băncilor/ societăților de investiții de către autoritățile competente;	
lit.c	supravegherea prudențială a instituțiilor de către autoritățile competente într-o manieră coerentă cu normele stabilite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		compatibil		lit.d	supravegherea prudențială a băncilor/ societăților de investiții de către autoritățile competente într-o manieră care să corespundă cu regulile stabilite de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia;	
lit.d	cerințe de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și supravegherii prudențiale a instituțiilor.		compatibil		lit.e	cerințele de publicare pentru autoritățile competente în domeniul reglementării și supravegherii prudențiale a băncilor/societăților de investiții;	
	Art.2 Domeniul de aplicare						
Para .1	Prezenta directivă se aplică instituțiilor.		compatibil		Art. 2(1) lit.a)	Prezenta lege se aplică: a) băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora;	
Para .2	Articolul 30 se aplică firmelor locale.		Incompatibil				
Para .3	Articolul 31 se aplică firmelor menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Incompatibil				
Para .4	Articolul 34 și titlul VII capitolul 3 se aplică societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă care își au sediul central în Uniune.		Compatibil		Art. 2 alin 2) lit.a)	(2) În scopul realizării supravegherii prudențiale a băncilor, dispozițiile prezentei legi se aplică și altor categorii de persoane, după cum urmează:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						a) Capitolul II Titlul V se aplică societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă, persoane juridice din Republica Moldova;	
Para .5	Prezenta directivă nu se aplică următoarelor:		Compatibil		Art. 2 (3)	(3) Prezenta lege nu se aplică:	
Pct. 1	accesul la activitatea firmelor de investiții, în măsura în care este reglementată de Directiva 2004/39/CE;		Compatibil		Lit.c)	c) accesului la activitatea societăților de investiții, în măsura în care sunt reglementate de Legea privind piața de capital nr.171 din 11 iulie 2012.	
Pct. 2	bănci centrale;		Incompatibil				
Pct. 3	oficii poștale care efectuează operațiuni de virament;		Compatibil		Lit.a)	b) oficiilor poștale care efectuează operațiuni prin virament;	
Pct. 4	în Belgia, "Institut de Réescompte et de Garantie/Herdiscontering- en Waarborginstituut";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața Uniunii Europene, care au un cadru legal special				
Pct. 5	în Danemarca, "Eksport Kredit Fonden", "Eksport Kredit Fonden A/S", "Danmarks Skibskredit A/S" și "KommuneKredit";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața Uniunii Europene, care au un cadru legal special				
Pct. 6	în Germania, "Kreditanstalt für Wiederaufbau", întreprinderi care, în sensul "Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz", sunt recunoscute ca organisme ale politicii naționale în domeniul locuințelor și care nu sunt angajate în principal în tranzacții bancare, precum și întreprinderi care, în sensul legii respective, sunt recunoscute ca organisme de interes public în domeniul locuințelor;		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 7	în Estonia, "hoiu-laenuühistud", ca întreprinderi cooperative care sunt recunoscute în conformitate cu "hoiu-laenuühistu seadus";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 8	în Irlanda, "credit unions" și "friendly societies";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 9	în Grecia, "Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων" (Tamio Parakatathikon kai Danion);		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 10	în Spania, "Instituto de Crédito Oficial";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 11	în Franța, "Caisse des dépôts et consignations";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 12	în Italia, "Cassa depositi e prestiti";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 13	în Letonia, "krājaizdevu sabiedrības", întreprinderi care sunt recunoscute în conformitate cu "krājaizdevu sabiedrību likums" ca întreprinderi cooperative prestatoare de servicii financiare numai către membrii lor;		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 14	în Lituania, "kredito unijos" altele decât "Centrinė kredito unija";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 15	în Ungaria, "MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság" și "Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 16	în Țările de Jos, "Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV", "NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij", "NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering", precum și "Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 17	în Austria, întreprinderile recunoscute ca asociații de interes public în domeniul locuințelor și "Österreichische Kontrollbank AG";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 18	în Polonia, "Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe" și "Bank Gospodarstwa Krajowego";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 19	în Portugalia, "Caixas Económicas" existente la 1 ianuarie 1986, cu excepția celor constituite ca societăți anonime, precum și "Caixa Económica Montepio Geral";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 20	în Slovenia, "SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 21	în Finlanda, "Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB" și "Finnvera Oy/Finnvera Abp";		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 22	în Suedia, "Svenska Skeppshypotekskassan";		Prevederile nu se transpun deoarece se				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Pct. 23	în Regatul Unit, "National Savings Bank", "Commonwealth Development Finance Company Ltd", "Agricultural Mortgage Corporation Ltd", "Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd", "Crown Agents for overseas governments and administrations", "credit unions" și "municipal banks".		Prevederile nu se transpun deoarece se referă la anumite instituții de credit de pe piața UE, care au un cadru legal special				
Para .6	Entitățile menționate la alineatul (5) punctul 1 și punctele 3-23 de la prezentul articol sunt tratate ca instituții financiare în sensul articolului 34 și al titlului VII capitolul 3.		Compatibil		Art. 2 alin (4)	(4) Entitățile menționate la alin (3), lit. a) și b) din prezentul articol sunt tratate ca societăți financiare non-bancare în scopul realizării supravegherii pe bază consolidată.	
Art. 3	Definiții		Compatibil		Art. 3	Definiții	
Para .1	În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:		Compatibil			În sensul prezentei legi, se aplică următoarele definiții:	
Pct. 1	"instituție de credit" înseamnă o instituție de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			bancă - o persoană juridică a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;	
Pct. 2	"firmă de investiții" înseamnă o firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			societate de investiții – o societate de investiții astfel cum este definită la articolul 6 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012, cu excepția: a) băncilor; b) societăților de investiții care nu sunt licențiate să presteze serviciile auxiliare menționate la art. 33 alin. (2) din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012; c) societăților de investiții care prestează numai unul sau mai multe dintre serviciile și	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						activitățile de investiții prevăzute la art. 33 alin. (1), lit. a), b), d) și e) din Legea privind piața de capital și care nu au voie să dețină bani sau valori mobiliare aparținând clienților, din acest motiv, nu pot deveni în niciun moment debitoare față de respectivii clienți;	
Pct. 3	"instituție" înseamnă o instituție astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Transpunerea nu a fost efectuată deoarece în legislația RM urmează a fi folosite noțiunile existente separat pentru bănci și societăți de investiții, definite prin proiect. În RM înseamnă instituții publice sau de învățământ, iar "societate" e companie privată.				
Pct. 4	"firmă locală" înseamnă o firmă locală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Transpunerea nu a fost efectuată deoarece noțiunea urmează a fi transpusă, la necesitate, în cadrul secundar elaborat de CNPF ca autoritate ce supraveghează societățile de investiții.				
Pct. 5	"întreprindere de asigurare" înseamnă o întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Art. 3	asigurător / reasigurător – o societate care desfășoară activitate de asigurare/ reasigurare astfel cum este definit în Legea cu privire la asigurări nr.407-XVI din 21.12.2006;	
Pct. 6	"întreprindere de reasigurare" înseamnă o întreprindere de reasigurare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Art. 3	asigurător / reasigurător – o societate care desfășoară activitate de asigurare/ reasigurare astfel cum este definit în Legea cu privire la asigurări nr.407-XVI din 21.12.2006;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 7	"organ de conducere" înseamnă un organ sau organe ale unei instituții, care sunt numite în conformitate cu dreptul intern, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a instituției, și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere, și include persoane care conduc în mod efectiv activitatea instituției;		Compatibil		Art. 3	organ de conducere – organe ale unei bănci, care sunt numite în conformitate cu legislația aplicabilă și sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a băncii, și care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și persoane fizice care conduc în mod efectiv activitatea băncii;	
Pct. 8	"organ de conducere în funcția sa de supraveghere" înseamnă organul de conducere care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 9	"conducere superioară" înseamnă persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul unei instituții și care sunt responsabili și răspunzători față de organul de conducere pentru activitatea de conducere curentă a instituției;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 10	"risc sistemic" înseamnă un risc de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală;		Compatibil			risc sistemic – un risc de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și economia reală;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 11	"risc de model" înseamnă pierderea potențială pe care o poate suferi o instituție în urma deciziilor care s-ar putea baza, în special, pe rezultatul modelelor interne datorită erorilor în elaborarea, implementarea sau utilizarea unor astfel de modele;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 12	"inițiator" înseamnă un inițiator astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind securitizarea, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 13	"sponsor" înseamnă un sponsor astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind securitizarea, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 14	"întreprindere-mamă" înseamnă o întreprindere-mamă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Parțial compatibil			întreprindere-mamă – persoana care se află în oricare din următoarele situații: a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială); b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere ale altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale);	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filiale) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filiale), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filiale) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi;</p> <p>d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor organelor de conducere ale acelei persoane (filiale), aflați în funcție în exercițiul financiar în curs, în exercițiul financiar anterior și pînă la data la care sunt întocmite situațiile financiare anuale consolidate, au fost numiți numai ca rezultat al exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situația în care o altă persoană are față de filială drepturile prevăzute la lit.a), b) sau c);</p> <p>e) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alți acționari/asociați sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială;</p> <p>f) exercită efectiv influență dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 15	"filială" înseamnă o filială astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			filială – reprezintă persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una din situațiile prevăzute la noțiunea "întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră, de asemenea, filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;	
Pct. 16	"sucursală" înseamnă o sucursală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			sucursală – o subdiviziune separată a băncii care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre activitățile specifice activității băncilor;	
Pct. 17	"întreprindere prestatoare de servicii auxiliare" înseamnă o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			întreprindere prestatoare de servicii auxiliare – o întreprindere a cărei activitate principală constă în deținerea sau administrarea de bunuri, administrarea de servicii de prelucrare a datelor sau o activitate similară care este auxiliară activității principale a uneia sau mai multor bănci și / sau societăți de investiții;	
Pct. 18	"societate de administrare a activelor" înseamnă o societate de administrare a activelor astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			societate de administrare fiduciară a investițiilor – o societate de administrare fiduciară a investițiilor astfel cum este definită în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012;	
Pct1 9	"societate financiară holding" înseamnă o societate financiară holding astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			societate financiară holding – o societate financiară non-bancară ale cărei filiale sunt, în exclusivitate sau în principal bănci, societăți de investiții sau societăți financiare non-bancare, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o bancă sau societate de investiții, și care nu este o societate financiară holding mixtă;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 20	"societate financiară holding mixtă" înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			societate financiară holding mixtă – o întreprindere-mamă diferită de o entitate reglementată, care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puțin una este o entitate reglementată cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova, și cu alte entități, constituie un conglomerat financiar;	
Pct. 21	"societate holding cu activitate mixtă" înseamnă o societate holding cu activitate mixtă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			societate holding cu activitate mixtă – o întreprindere-mamă, alta decât o societate financiară holding, o bancă, societate de investiții sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel o bancă sau o societate de investiții;	
Pct. 22	"instituție financiară" înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Parțial compatibil			societate financiară non-bancară – o întreprindere, alta decât o bancă sau societate de investiții, a cărei activitate principală constă în dobândirea de dețineri sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la art. 14 alin. (1) lit. b)-p), inclusiv o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă și o societate de administrare fiduciară a investițiilor, dar cu excluderea societăților holding de asigurare și a societăților holding de asigurare cu activitate mixtă;	
Pct. 23	"entitate din sectorul financiar" înseamnă o entitate din sectorul financiar astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			entitate din sectorul financiar – oricare dintre următoarele: o bancă; o societate de investiții; o societate financiară non-bancară; o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare inclusă în situația financiară consolidată a	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						unei bănci sau societăți de investiții; un asigurător; un reasigurător; o societate holding cu activitate mixtă; societățile holding de asigurare și societățile holding de asigurare cu activitate mixtă; o întreprindere dintr-un alt stat cu activitate principală comparabilă cu a oricărei dintre entitățile menționate în cadrul definiției respective;	
Pct. 24	"instituție-mamă dintr-un stat membru" înseamnă o instituție-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 25	"instituție-mamă din UE" înseamnă o instituție-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 26	"societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru" înseamnă societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 30 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 27	"societate financiară holding-mamă din UE" înseamnă societate financiară holding-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 28	"societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru" înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 29	"societate financiară holding mixtă-mamă din UE" înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 30	"instituție de importanță sistemică" înseamnă o instituție-mamă din UE, un societate financiară holding-mamă din UE, un societate financiară holding mixtă-mamă din UE sau o instituție al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic;		Compatibil			societate de importanță sistemică – o bancă-mamă/societate de investiții-mamă, o societate financiară holding-mamă, o societate financiară holding mixtă-mamă sau o bancă/societate de investiții al cărei faliment sau a cărei funcționare defectuoasă ar putea declanșa un risc sistemic;	
Pct. 31	"contraparte centrală" înseamnă o contraparte centrală astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 34 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 32	"participație" înseamnă o participație astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 35 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind fondurile proprii și cerințe de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 33	"participație calificată" înseamnă o participație calificată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Parțial compatibil			deținere calificată – o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 1% din capitalul social, sau din drepturile de vot, sau care face posibilă exercitarea unei influențe asupra administrării întreprinderii la luarea deciziilor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						în adunarea generală sau în organul de conducere deținând mai puțin de 1% din capitalul social, sau din drepturile de vot;	
Pct. 34	"control" înseamnă control astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			control – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială a acesteia, conform definițiilor din prezentul articol, sau o relație similară dintre o persoană și o întreprindere, de jure sau de facto;	
Pct. 35	"legături strânse" înseamnă legături strânse astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			legături strânse - o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele în oricare dintre următoarele modalități: (a) deținerea, directă sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din drepturile de vot sau din capitalul unei întreprinderi (b) prin control; (c) printr-o legătură permanentă între ambele sau toate aceste persoane și aceeași persoană terță printr-o relație de control;	
Pct. 36	"autoritate competentă" înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			autoritate competentă – o autoritate publică sau un organism recunoscut oficial în dreptul intern, care este împuternicită în temeiul legislației, să supravegheze băncile, după caz, societățile de investiții, ca parte a sistemului de supraveghere existent într-un stat;	
Pct. 37	"supraveghetor consolidant" înseamnă un supraveghetor consolidant astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			supraveghetor consolidant – o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă, a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de societăți financiare	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						holding mixte-mamă, unde aceste societăți sunt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.	
Pct. 38	"autorizație" înseamnă o autorizație astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			licență – un instrument eliberat sub orice formă de către autorități competente, prin care se acordă dreptul de a desfășura activitatea;	
Pct. 39	"stat membru de origine" înseamnă stat membru de origine astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			stat de origine – statul în care o bancă este înființată și a fost licențiată;	
Pct. 40	"stat membru gazdă" înseamnă stat membru gazdă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			stat gazdă – statul în care o bancă are o sucursală;	
Pct. 41	"bănci centrale din cadrul SEBC" înseamnă bănci centrale din cadrul SEBC astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 42	"bănci centrale" înseamnă bănci centrale astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 46 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 43	"situație consolidată" înseamnă o situație consolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 47 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil			situație consolidată – situația care rezultă din aplicarea cerințelor capitolului II Titlul V din prezenta lege în cazul unei bănci sau societăți de investiții, ca și cum respectivele societăți formează împreună cu una sau mai multe entități o singură bancă sau societate de investiții;	
Pct. 44	"bază consolidată" înseamnă o bază consolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Parțial compatibil			supraveghetor consolidant – o autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situației consolidate) a băncii-mamă sau a societății de investiții-mamă și a băncilor sau societăților de investiții controlate de societăți financiare holding-mamă sau de societăți financiare holding mixte-mamă, unde aceste	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						societăți sunt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.	
Pct. 45	"bază subconsolidată" înseamnă o bază subconsolidată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu se transpune –este aplicabilă statelor membre a UE				
Pct. 46	"instrument financiar" înseamnă un instrument financiar astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standard, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 47	"fonduri proprii" înseamnă fonduri proprii astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind fondurile proprii și cerințele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 48	"risc operațional" înseamnă risc operațional astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Pct. 49	"diminuarea riscului de credit" înseamnă diminuarea riscului de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 50	"securitizare" înseamnă o securitizare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind securitizare, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză				
Pct. 51	"poziție de securitizare" înseamnă o poziție de securitizare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind securitizarea, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 52	"entitate special constituită în scopul securitizării" înseamnă o entitate special constituită în scopul securitizării astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind securitizarea, care va fi promovat pentru				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 53	"beneficii discreționare de tipul pensiilor" înseamnă beneficii discreționare de tipul pensiilor astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 73 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind fondurile proprii și cerințe de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 54	"portofoliu de tranzacționare" înseamnă un portofoliu de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tratamentul riscului de piață conform abordării standard, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 55	"piață reglementată" înseamnă o piață reglementată astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tratamentul riscului de piață conform abordării standard, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 56	"efect de levier" înseamnă efect de levier astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Regulamentul privind efectul de levier, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 57	"risc asociat folosirii excesive a efectului de levier" înseamnă un risc asociat folosirii excesive a efectului de levier astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind efectul de levier, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 58	"instituție externă de evaluare a creditului" înseamnă o instituție externă de evaluare a creditului astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind tratamentul riscului de credit conform abordării standard, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Pct. 59	"abordări interne" înseamnă abordările bazate pe ratinguri interne menționate la articolul 143 alineatul (1), cele bazate pe modele interne menționate la articolul 221, cele privind propriile estimări menționate la articolul 225, cele privind măsurătoarea avansată menționată la articolul 312 alineatul (2), metoda modelelor interne menționată la articolele 283 și 363 și abordarea privind evaluarea internă menționată la articolul 259 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	Atunci când prezenta directivă menționează organele de conducere și, în conformitate cu dreptul intern, funcțiile de conducere și de supraveghere ale organelor de conducere sunt atribuite unor organe diferite sau unor membri diferiți din cadrul unui organ, statul membru identifică organele responsabile sau membrii responsabili ai organului de conducere în conformitate cu dreptul intern, cu excepția cazului în care se specifică altfel în prezenta directivă.		Nu necesită a fi transpus, este o clarificare cu privire la diferențe existente la nivelul legislației statelor membre ale UE				
Art. 4	Desemnarea și atribuțiile autorităților competente		TITLUL II AUTORITĂȚI COMPETENTE		Art. 4.	Articolul 4. Autoritatea competentă în Republica Moldova pentru bănci	
Para .1	Statele membre desemnează autorități competente care îndeplinesc funcțiile și atribuțiile prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Statele membre informează Comisia și ABE în acest sens, indicând orice separare a funcțiilor și atribuțiilor.		Compatibil		Art. 4 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei este autoritatea competentă pentru bănci. În acest sens, Banca Națională a Moldovei exercită atribuțiile de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială, potrivit prevederilor prezentei legi și Legii nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.	
Para .2	Statele membre se asigură că autoritățile competente monitorizează activitățile instituțiilor și, acolo unde este cazul, cele ale societăților financiare holding și ale societăților financiare holding mixte pentru a verifica respectarea dispozițiilor prezentei directive și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 5 (2)	Banca Națională a Moldovei monitorizează activitățile băncilor, precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding și ale societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia.	
Para .3	Statele membre se asigură că sunt instituite măsurile adecvate pentru a permite autorităților competente să obțină informațiile necesare pentru a verifica respectarea de către instituții și, după caz, de societățile financiare holding și de societățile financiare holding mixte, a cerințelor menționate la alineatul (2), precum și să		Compatibil		Art. 5 (3)	(3) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Banca Națională a Moldovei colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării băncilor,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	investigheze eventualele încălcări ale acestor cerințe.					precum și, în cazul în care este autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia și pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe.	
Para .4	Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de cunoștințele de specialitate, resursele, capacitatea operațională, competențele și independența necesare pentru îndeplinirea funcțiilor legate de supravegherea prudențială, de investigațiile și de sancțiunile prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 5 (4)	(4) În îndeplinirea funcției de supraveghere prudențială, de investigație și de aplicare a sancțiunilor prevăzute de prezenta lege, Banca Națională a Moldovei dispune de competențele necesare și acționează în mod independent. În acest sens, Banca Națională a Moldovei trebuie să dispună de cunoștințele de specialitate, resursele și capacitatea operațională necesare.	
Para .5	Statele membre cer instituțiilor să comunice autorităților competente din statele membre de origine toate informațiile necesare pentru evaluarea conformității lor cu normele adoptate în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013. De asemenea, statele membre se asigură că mecanismele de control intern și procedurile administrative și contabile ale instituțiilor permit în orice moment verificarea conformității lor cu aceste norme.		Compatibil		Art. 99 (3)	Articolul 99. Supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova (3) Băncile trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei orice informație necesară pentru evaluarea conformării lor la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia. Mecanismele de control intern și procedurile contabile și administrative ale băncilor trebuie să permită verificarea în orice moment a conformării la cerințele prudențiale.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .6	Statele membre se asigură că instituțiile își înregistrează toate tranzacțiile și își documentează toate sistemele și procesele care fac obiectul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 într-un mod care să le permită autorităților competente să verifice în orice moment conformitatea cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 99 (4)	(4) Băncile înregistrează toate tranzacțiile și formalizează toate sistemele și procesele, prevăzute de prezenta lege și de celele normative emise în aplicarea acesteia, astfel încât Banca Națională a Moldovei să poată realiza verificarea, în orice moment, a conformării cu respectivele cerințe prudențiale.	
Para .7	Statele membre asigură faptul că funcțiile de supraveghere în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și orice alte funcții ale autorităților competente sunt separate și independente de funcțiile legate de rezoluție. Statele membre informează Comisia și ABE în acest sens, indicând orice separare a atribuțiilor.		Compatibil		Art. 4 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei se asigură că, în cadrul realizării atribuțiilor sale, funcția de supraveghere în temeiul prezentei legi și orice alte funcții ale acesteia prevăzute în Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei sunt separate și independente de funcțiile exercitate potrivit Legii privind redresarea și rezoluția băncilor .	
Para .8	Statele membre garantează faptul că, atunci când alte autorități decât autoritățile competente dețin competența rezoluției, acele alte autorități cooperează îndeaproape și se consultă cu autoritățile competente în ceea ce privește pregătirea planurilor de rezoluție.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Art. 5	Coordonarea în cadrul statelor membre În cazul în care în statele membre există mai multe autorități competente pentru supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, a firmelor de investiții și a instituțiilor financiare, statele membre iau măsurile necesare pentru a organiza coordonarea între aceste autorități.		Nu necesită transpunere – BNM este și autoritate competentă, și autoritate de rezoluție conform legislației în vigoare		Art. 5 (6)	Pentru a facilita o supraveghere prudențială eficientă a băncilor licențiate Banca Națională a Moldovei încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare cu alte autorități competente din Republica Moldova.	
Art. 6	Cooperarea în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari În exercitarea atribuțiilor care le revin, autoritățile competente iau în considerare convergența în ceea ce privește instrumentele de supraveghere și practicile de supraveghere în punerea în aplicare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr.		Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	575/2013. În acest scop, statele membre se asigură că:						
Lit.a	autoritățile competente, ca părți la Sistemul european al supraveghetorilor financiari (SESF), cooperează în spiritul încrederii și al respectului deplin și reciproc, în special pentru a asigura circulația între ele și alte părți la SESF a unor informații pertinente și fiabile, în conformitate cu principiul cooperării loiale menționat la articolul 4 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană;		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Lit.b	autoritățile competente participă la activitățile ABE și, dacă este cazul, la cele ale colegiilor autorităților de supraveghere;		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Lit.c	autoritățile competente depun toate eforturile necesare pentru a respecta orientările și recomandările emise de ABE în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și pentru a da curs avertizărilor și recomandărilor emise de CERS în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010;		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Lit.d	autoritățile competente cooperează îndeaproape cu CERS;		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Lit.e	mandatele naționale conferite autorităților competente nu împiedică asupra îndeplinirii atribuțiilor care le revin în calitate de membri ai ABE, după caz ai CERS, sau în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Art. 7	Dimensiunea supravegherii în Uniune În exercitarea atribuțiilor generale care le revin, autoritățile competente din fiecare stat membru iau în calcul în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din celelalte state membre în cauză și, în special în situații de urgență, pe baza informațiilor disponibile la momentul respectiv.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	CAPITOLUL 1 Cerințe generale privind accesul la activitatea instituțiilor de credit		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Art. 8	Autorizarea					Articolul 8. Licența și competența de acordare a licenței	
Para .1 Prop .1	Statele membre cer instituțiilor de credit să obțină o autorizație înainte de începerea propriu-zisă a activităților lor. Fără a aduce atingere articolelor 10-14, statele membre stabilesc condițiile pentru eliberarea acestei autorizații și le notifică ABE.				Art. 8 (1) Art. 16 (1) Art. 8 (3)	(1) În vederea desfășurării activității în Republica Moldova, fiecare bancă trebuie să dispună de o licență eliberată de Banca Națională a Moldovei, în condițiile prezentei legi. (1) Băncile, persoane juridice din Republica Moldova, înainte de începerea propriu-zisă a activității trebuie să obțină de la Banca Națională a Moldovei licența pentru desfășurarea activităților nominalizate la art. 14 alin. (1). (3) Fără a se aduce atingere dispozițiilor din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei stabilește prin acte normative condițiile în care poate acorda licențe și lista documentelor și informațiilor care trebuie să însoțească cererea pentru obținerea licenței.	
Para .2 prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza:		Compatibil				
Lit.a	informațiile care trebuie furnizate autorităților competente în cererea de autorizare a instituțiilor de credit, inclusiv programul de activitate prevăzut la articolul 10;		Compatibil				
Lit.b	cerințele aplicabile acționarilor și asociaților care dețin o participație calificată, în conformitate cu articolul 14; și		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Lit.c	obstacolele care ar putea împiedica exercitarea efectivă a funcțiilor de supraveghere de către autoritatea competentă, astfel cum sunt menționate la articolul 14.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Para .2	Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate		Nu necesită transpunere prevedere				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
prop .2	la primul paragraf literele (a), (b) și (c), în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		aplicabilă statelor membre				
Para .3	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea informațiilor menționate la alineatul (2) primul paragraf litera (a). 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.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Para .4	ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (2) și (3) până la 31 decembrie 2015.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre				
Art. 9	Interdicția impusă persoanelor sau întreprinderilor, altele decât instituțiile de credit, de a desfășura activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre			Articolul 6. Interdicția de a desfășura activitatea de atragere de depozite	
Para .1	Statele membre interzic persoanelor sau întreprinderilor care nu sunt instituții de credit să desfășoare activitatea de preluare de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la populație		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre		Art. 6 (1)	(1) Se interzice oricărei persoane ce nu este bancă să se angajeze într-o activitate de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public.	
Para .2	Alineatul (1) nu se aplică la preluarea de depozite sau alte fonduri rambursabile de către un stat membru, de către autoritățile regionale sau locale ale unui stat membru, de către organisme publice internaționale în care sunt membri unul sau mai multe state membre sau în cazurile la care se face referire în mod expres în dreptul intern sau în dreptul Uniunii, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și controale menite să protejeze deponenții și investitorii.		Compatibil		Art. 6 (2)	(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică în cazul atragerii de depozite sau alte fonduri rambursabile de către Guvernul Republicii Moldova ori de către autoritățile administrației publice locale ale Republicii Moldova, de către organisme publice internaționale la care Republica Moldova este parte, sau în cazurile expres prevăzute de legislația Republicii Moldova, cu condiția ca aceste activități să fie supuse unor reglementări și supravegheri aplicabile acestor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						cazuri în scopul protejării deponenților și investitorilor.	
Art. 10	<p>Programul de activitate, organizarea structurală și cadrul de administrare</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca cererile de autorizare să fie însoțite de un program de activitate care să descrie tipurile de activități prevăzute și organizarea structurală a instituției de credit și care să indice, de asemenea, întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup. Statele membre solicită, de asemenea, ca cererile de autorizare să fie însoțite de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor menționate la articolul 74 alineatul (1).</p> <p>(2) Autoritățile competente refuză acordarea autorizației de începere a activității unei instituții de credit, cu excepția cazului în care constată că procesele, mecanismele și cadrul de administrare menționate la articolul 74 alineatul (1) permit o gestionare solidă și eficace a riscurilor de către instituția respectivă.</p>	<p>Art. XII. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), se modifică după cum urmează:</p> <p>4. La articolul 13: denumirea articolului va avea următorul cuprins ”Programul de activitate, structura organizatorică și cadrul de administrare”; după cuvintele “structura organizatorică a băncii” se completează cu textul “, inclusiv să indice întreprinderile-mamă, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte care fac parte din grup, după caz,”; se completează cu textul „, , precum și alte informații și documente prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Cererea, de asemenea, trebuie să fie însoțită de o descriere a cadrului de administrare, a proceselor și a mecanismelor prevăzute la art.38 alin.(1).”;</p> <p>6. Articolul 19 alineatul (1) se completează cu litera c¹) cu următorul cuprins: „c¹) constată că cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la art.38 alin.(1) nu permit o gestionare prudentă și eficace a riscurilor de către banca respectivă sau nu permit realizarea adecvată a supravegherii eficiente a băncii de către Banca Națională a Moldovei, pe bază individuală</p>	Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
		sau, după caz, pe bază consolidată;”.					
Art. 11	Necesități economice Statele membre nu solicită ca cererea de autorizare să fie examinată în contextul necesităților economice ale pieței.		Compatibil		Art. 19 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei nu examinează cererea de eliberare a licenței în contextul necesităților economice ale pieței.	
Art. 12	Capitalul inițial		Compatibil			Articolul 9. Capitalul inițial	
Para .1	Fără a aduce atingere altor condiții generale prevăzute în dreptul intern, autoritățile competente refuză autorizația de începere a activității unei instituții de credit în cazul în care o instituție de credit nu deține fonduri proprii separate sau în cazurile în care capitalul său inițial este mai mic de 5 milioane EUR.		Compatibil		Art. 9 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei refuză acordarea licenței unei bănci, dacă aceasta nu dispune de un nivel al capitalului inițial cel puțin egal cu nivelul minim stabilit prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Acest nivel nu poate fi mai mic decât 100 (o sută) milioane lei.	
Para .2	Capital inițial include doar unul sau mai multe din elementele menționate la articolul 26 alineatul (1) literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 9 (2)	(2) La constituirea unei bănci capitalul inițial este reprezentat de capitalul social minus cheltuielile organizatorice necesare pentru constituirea băncii, cu excepția cazurilor în care banca care se constituie este rezultată dintr-un proces de reorganizare prin fuziune sau dezmembrare.	
Para .3	Statele membre pot decide ca instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința de a deține fonduri proprii separate și care funcționau deja la 15 decembrie 1979 să își poată continua activitatea. Statele membre pot excepta respectivele instituții de credit de la îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 13 alineatul (1) primul paragraf.		Parțial compatibil				
Para .4	Statele membre pot acorda autorizația anumitor categorii de instituții de credit al căror capital inițial este inferior celui menționat la alineatul (1), sub rezerva următoarelor condiții:		Compatibil				
Lit.a	capitalul inițial nu este mai mic de 1 milion EUR,		Neaplicabil, nu exista asemenea situații				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.b	statele membre în cauză notifică Comisia și ABE în legătură cu motivele pentru care au recurs la opțiunea respectivă.		Neaplicabil, nu exista asemenea situații- toate băncile activează pe principiul universalității				
Art. 13	Conducerea efectivă a activității și sediul central		Neaplicabil, nu exista așa situații- toate băncile activează pe principiul universalității			Articolul 11. Conducerea efectivă a activității	
Para .1	Autoritățile competente acordă unei instituții de credit autorizația de a începe activitatea numai dacă cel puțin două persoane administrează în mod efectiv activitatea instituției de credit solicitante. Autoritățile competente refuză o astfel de autorizație în cazul în care membrii organului de conducere nu îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 91 alineatul (1).		Nu este aplicabil se referă la obligații ale statelor membre		Art. 11 (1) Art. 11 (2)	(1) Banca Națională a Moldovei acordă licența unei bănci numai dacă cel puțin trei persoane fizice conduc activitatea curentă a băncii solicitante. (2) Persoanele fizice cărora le sunt încredințate responsabilități, în calitate de membri ai organului de conducere al băncii pentru care se solicită licențierea, trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la art. 43.	
Para .2	Fiecare stat membru solicită următoarele:		Compatibil				
Lit.a	o instituție de credit care este persoană juridică și care, în conformitate cu dreptul intern, are un sediu social, are sediul central în același stat membru în care se află sediul social;		Compatibil		Art. 10	Articolul 10. Sediul Sediul băncii, persoană juridică din Republica Moldova trebuie să fie situat pe teritoriul Republicii Moldova și indicat în statutul băncii. Sediul reprezintă locația în care se situează organul său de conducere.	
Lit.b	o instituție de credit, alta decât cea menționată la litera (a), are sediul central în statul membru care i-a acordat autorizația și în care își desfășoară efectiv activitatea.						
Art. 14	Acționari și asociați		Compatibil			Articolul 12. Acționari	
Para .1 Prop .1	Autoritățile competente refuză autorizația de începere a activității unei instituții de credit dacă instituția de credit nu le-a informat cu privire la identitatea acționarilor sau a asociaților, direcți sau indirecti, persoane fizice sau juridice, care dețin participații calificate, precum și cu privire		Nu este aplicabil se referă la libertatea de stabilire și prestarea directă a serviciilor în UE		Art. 12 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei acordă licența unei bănci solicitante, doar dacă banca respectivă a prezentat informația cu privire la identitatea acționarilor, direcți și indirecti,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	la cuantumul participațiilor acestora, iar în cazul în care nu există participații calificate, cu privire la identitatea celor mai mari 20 de acționari sau asociați.					inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice, care vor avea dețineri calificate, precum și cu privire la cuantumul deținerilor acestora, iar în cazul în care nu există dețineri calificate, banca solicitantă va prezenta informația cu privire la identitatea celor mai mari 20 de acționari, direcți și indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice.	
Para .1 Prop .2	Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participația calificată, se ține seama de drepturile de vot menționate la articolele 9 și 10 din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 decembrie 2004 privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informația referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și de modificare a Directivei 2001/34/CE, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva menționată.		Compatibil		Art. 12 (3)	(3) În aplicarea prevederilor alin. (1) modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește conform prevederilor art. 45 alin. (7). Articolul 45 alin. (7) (7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.	
Para .1 Prop .3	Statele membre nu iau în considerare drepturile de vot sau acțiunile pe care le pot deține instituțiile ca urmare a subscrierii de instrumente financiare sau a plasării de instrumente financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute în secțiunea A punctul 6 din anexa I la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului și să fie cedate în termen de un an de la data achiziției.		Compatibil				
Para .2	Autoritățile competente refuză unei instituții de credit autorizația de începere a activității dacă, luând în considerare necesitatea de a asigura conducerea corectă și prudentă a unei instituții		Va fi transpus în reglementările BNM și anume, Regulamentul privind		Art. 12 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei poate acorda licența numai dacă este pe deplin convinsă că, din perspectiva necesității asigurării	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	de credit, acestea nu sunt satisfăcute de calitatea acționarilor sau a asociaților, în special în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 23 alineatul (1). Se aplică articolul 23 alineatele (2) și (3) și articolul 24.		calculul drepturilor de vot, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.			unui management prudent și sănătos al băncii, calitatea persoanelor prevăzute la alin. (1) este adecvată. La evaluarea persoanelor respective se au în vedere prevederile art. 48.	
Para .3 Prop .1	În cazul în care există legături strânse între instituțiile de credit și orice alte persoane fizice sau juridice, autoritățile competente acordă autorizația numai în cazul în care legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a funcțiilor lor de supraveghere.		Va fi transpus în reglementările BNM și anume, Regulamentul privind calculul drepturilor de vot, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.		Art. 12 (4)	(6) În cazul în care există legături strânse între bancă și orice alte persoane fizice sau juridice, Banca Națională a Moldovei acordă licența numai în cazul în care legăturile respective nu împiedică exercitarea efectivă a funcției sale de supraveghere	
Para .3 Prop .2	Autoritățile competente refuză unei instituții de credit autorizația de începere a unei activități în cazul în care actele cu putere de lege sau actele administrative ale unei țări terțe, care reglementează activitatea uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care instituția de credit respectivă are legături strânse, sau dificultățile prezentate de punerea în aplicare a respectivelor acte împiedică exercitarea efectivă a funcțiilor de supraveghere ale autorităților respective.		Compatibil		Art. 12 (5)	(5) Banca Națională a Moldovei refuză unei bănci acordarea licenței în cazul în care actele cu putere de lege sau actele autorităților publice din alt stat, care reglementează activitatea uneia sau mai multor persoane fizice sau juridice cu care banca respectivă are legături strânse, sau dificultățile prezentate de punerea în aplicare a respectivelor acte împiedică exercitarea efectivă a funcției de supraveghere a Băncii Naționale a Moldovei.	
Para .3 Prop .3	Autoritățile competente solicită instituțiilor de credit să le ofere informațiile necesare pentru a monitoriza în mod continuu respectarea condițiilor menționate la prezentul alineat.		Compatibil		Art. 12 (6)	(6) Banca Națională a Moldovei solicită băncilor să-i furnizeze informațiile necesare pentru a monitoriza în mod continuu respectarea condițiilor menționate la alin. (4) și (5).	
Art. 15	Refuzul acordării autorizației În cazul în care o autoritate competentă refuză să acorde autorizația de începerea a activității unei instituții de credit, aceasta îl informează pe solicitant în legătură cu decizia luată și motivele care au stat la baza acesteia în termen de șase luni de la primirea cererii respective sau, în cazul în care cererea este incompletă, în termen de șase luni de la primirea informațiilor complete necesare pentru luarea deciziei.		Compatibil		Art. 17 (1), (6),(9), (12)	(1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă de constituire a băncii sau respinge cererea, în termen de 6 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele și informațiile prevăzute de BNM prin actele normative emise în aplicarea prevederilor art. 8 alin. (3).	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	În orice caz, termenul în care se ia o decizie de acordare sau de refuz al autorizației nu va depăși 12 luni de la primirea cererii.					(6) Dacă Banca Națională a Moldovei hotărăște cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, pentru obținerea licenței, solicitantul trebuie să îi prezinte acesteia informațiile și documentele prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 8 alin. (3), în termen de 3 luni de la data comunicării hotărârii respective. (9) Banca Națională a Moldovei decide cu privire la acordarea licenței băncii în termen de cel mult 2 luni de la data primirii informațiilor și documentelor conform alin. (6). (12) În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la alin. (1) - (11), Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere.	
Art. 16	Consultarea prealabilă a autorităților competente ale celorlalte state membre		Compatibil			Articolul 18. Consultarea prealabilă cu alte autorități în cadrul procesului de licențiere	
Para .1	Înainte de autorizarea unei instituții de credit, autoritatea competentă consultă autoritățile competente dintr-un alt stat membru în care instituția de credit este:		Compatibil		Art. 18 (1)	(1) Înainte de a licenția o bancă, Banca Națională a Moldovei se consultă cu autoritățile competente ale altui stat, dacă:	
Lit.a	filiala unei instituții de credit autorizate în acel alt stat membru;		Compatibil		a)	a) banca este o filială a unei bănci licențiate în alt stat;	
Lit.b	filiala unei întreprinderi-mamă a unei instituții de credit autorizate în alt stat membru;		Compatibil		b)	b) banca este o filială a întreprinderii-mamă a unei bănci licențiate în alt stat;	
Lit.c	controlată de aceleași persoane fizice sau juridice precum cele care controlează o instituție de credit autorizată în acel alt stat membru.		Compatibil		c)	c) banca este controlată de aceleași persoane care controlează o bancă licențiată în alt stat.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	Autoritatea competentă consultă, înainte de a acorda autorizație unei instituții de credit, autoritatea competentă care este responsabilă cu supravegherea întreprinderilor de asigurare sau a firmelor de investiții în statul membru respectiv în care instituția de credit este:		Compatibil		Art. 18 (2)	(2) Înainte de a licenția o bancă Banca Națională a Moldovei se consultă cu Comisia Națională a Pieței Financiare, cu autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea societăților de investiții sau asigurătorilor dintr-un alt stat, dacă:	
Lit.a	o filială a unei întreprinderi de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în Uniune;		Compatibil		a)	a) banca este o filială a unui asigurător, sau a unei societăți de investiții licențiate în Republica Moldova, respectiv în alt stat;	
Lit.b	o filială a unei întreprinderi-mamă a unei întreprinderi de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în Uniune;		Compatibil		b)	b) banca este o filială a întreprinderii-mamă a unui asigurător sau a unei societăți de investiții licențiate în Republica Moldova, respectiv în alt stat;	
Lit.c	controlată de aceleași persoane fizice sau juridice precum cele care controlează o întreprindere de asigurare sau o firmă de investiții autorizată în Uniune.		Compatibil		c)	c) banca este controlată de aceeași persoană care controlează un asigurător, sau o societate de investiții licențiată în Republica Moldova, respectiv în alt stat.	
Para .3	Autoritățile competente relevante menționate la alineatele (1) și (2) se consultă în special atunci când evaluează calitatea acționarilor, precum și reputația și experiența membrilor organului de conducere care participă la administrarea unei alte entități din același grup. Autoritățile fac schimb de informații privind calitatea acționarilor, precum și reputația și experiența membrilor organului de conducere, informații relevante pentru acordarea unei autorizații, precum și pentru evaluarea continuă a respectării condițiilor de funcționare.		Compatibil		Art. 18 (3)	(3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) și (2) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor băncii și al reputației și experienței persoanelor implicate în conducerea unei entități, licențiate de aceste autorități, inclusiv din cadrul aceluiași grup, cărora urmează să li se încredințeze responsabilități în conducerea băncii. În acest sens, se asigură schimbul de informații care sunt relevante pentru acordarea licenței, dar și pentru evaluarea pe bază continuă a îndeplinirii condițiilor de desfășurare a activității.	
Art. 17	Sucursalele instituțiilor de credit autorizate în alt stat membru Statele membre gazdă nu cer autorizare sau capital de dotare pentru sucursalele instituțiilor de credit autorizate în alte state membre. Înființarea și supravegherea sucursalelor în cauză		Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	se face în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1), (2) și (3), articolul 37, articolele 40-46, articolul 49, și articolele 74 și 75.						
Art. 18	Retragerea autorizației Autoritățile competente pot retrage autorizația acordată unei instituții de credit în cazul în care instituția de credit:		Compatibil		Art. 22 (1)	Articolul 22. Retragerea licenței (1) Banca Națională a Moldovei poate retrage licența acordată unei bănci în următoarele situații:	
Lit.a	nu utilizează autorizația respectivă în termen de 12 luni, renunță în mod expres la aceasta sau își încetează activitatea pe o perioadă mai mare de șase luni, cu excepția cazului în care statul membru respectiv prevede că în astfel de situații autorizația expiră;		Nu necesită transpunere, prevedere aplicabilă statelor membre		a)	a) banca nu și-a început activitatea pentru care a fost autorizată în termen de 1 an de la data acordării licenței, renunță în mod expres la aceasta sau a încetat să mai desfășoare activitate de mai mult de 6 luni;	
Lit.b	a obținut autorizația pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;		Compatibil		b)	b) licența a fost obținută pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;	
Lit.c	nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării autorizației;		Compatibil		c)	c) banca nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza acordării licenței;	
Lit.d	nu mai îndeplinește cerințele prudențiale prevăzute în părțile a treia, a patra sau a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau impuse în temeiul articolului 104 alineatul (1) litera (a) sau al articolului 105 din prezenta directivă sau se consideră că nu își mai poate onora obligațiile față de creditorii și, în special, nu mai prezintă garanții pentru activele încredințate ei de către deponenți;		Compatibil		d)	d) banca nu mai îndeplinește cerințele prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor, expunerile mari sau lichiditatea impuse potrivit prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acestora sau există elemente care conduc la concluzia că în termen de 12 luni banca nu își va mai putea îndeplini obligațiile față de creditorii săi și, în special, nu mai poate garanta siguranța activelor care i-au fost încredințate de către deponenții săi;	
Lit.e	se încadrează în una dintre situațiile pentru care dreptul intern prevede retragerea autorizației; sau		Compatibil		Art. 22 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei retrage licența și inițiază procesul de lichidare silită a băncii în cazul în care se constată că banca se află în una dintre situațiile de insolvabilitate prevăzute la lit. a)-	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>c) din prezentul alineat și condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, prevăzute în art. 58 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2006 nu sunt întrunite. În sensul prezentului alineat, situațiile de insolvabilitate sunt următoarele:</p> <p>a) banca nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor pecuniare scadente (incapacitate de plată);</p> <p>b) activele băncii nu mai acoperă obligațiile acesteia (supraîndatorarea);</p> <p>c) nivelul fondurilor proprii ale băncii este mai mic de 1/3 față de nivelul obligatoriu al fondurilor proprii stabilit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	
Lit.f	comite una dintre încălcările menționate la articolul 67 alineatul (1).		Compatibil		Art. 22 (1) lit. e)	e) banca comite una dintre faptele sancționabile prevăzute la art. 140;	
Art. 19	Denumirea instituțiilor de credit În scopul desfășurării activităților specifice și fără a aduce atingere dispozițiilor referitoare la utilizarea termenilor "bancă", "casă de economii" sau alți termeni care denumesc instituții bancare utilizați în statele membre gazde, instituțiile de credit pot utiliza pe întreg teritoriul Uniunii aceeași denumire pe care o utilizează și în statul membru în care își au sediul central. În cazul în care există pericolul unor confuzii, statul membru gazdă poate solicita, în scopul clarificării, ca denumirea instituției respective să fie însoțită de anumite detalii explicative.		Compatibil		Art. 7 (1) și (2) Art. 25	(1) Se interzice oricărei persoane, alta decât o bancă licențiată sau sucursală licențiată a unei bănci din alt stat, să utilizeze denumirea de „bancă” sau derivate ale acestei denumiri, în legătură cu o activitate, un produs sau un serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege ori printr-un acord internațional sau când din contextul în care este utilizată denumirea respectivă rezultă neîndoiește că nu este vorba despre desfășurarea unei activități specifice unei bănci. (2) Fără a se aduce atingere prevederilor alin. (1), entitățile	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						sau sucursalele, din grupul din care face parte o bancă pot utiliza în denumirea acestora inițialele, sigla, emblema, denumirea ori alte elemente de identificare utilizate la nivel de grup. Articolul 25. Denumirea sucursalei Sucursala înființată pe teritoriul Republicii Moldova poate utiliza denumirea băncii utilizată în statul de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională a Moldovei solicită ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.	
Art. 20	Notificarea autorizației și a retragerii autorizației		Compatibil				
Para .1	Autoritățile competente notifică ABE cu privire la fiecare autorizație acordată în temeiul articolului 8.		Compatibil				
Para .2	ABE publică pe site-ul său web și actualizează în mod regulat o listă cu denumirile tuturor instituțiilor de credit care au primit autorizație.				Art. 21 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei ține registrul băncilor, persoane juridice din Republica Moldova și al sucursalelor băncilor din alte state, în care se înscrie seria, numărul și data acordării licenței, denumirea, adresele sediului acestora și ale sucursalelor și reprezentanțelor băncii, informația privind reperfectarea licenței, eliberarea copiilor și duplicatelor de pe aceasta. Banca Națională a Moldovei publică pe site-ul său web și actualizează în	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						mod regulat o listă cu denumirile tuturor băncilor care au primit licența, inclusiv ale sucursalelor băncilor din alte state.	
Para .3	Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată furnizează autorităților competente în cauză și ABE toate informațiile referitoare la grupul de instituții de credit în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2), în special în ceea ce privește structura juridică și organizațională a grupului și guvernanta sa.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă statelor membre		Art. 18 (5)	(5) Dacă după licențierea unei bănci, Banca Națională a Moldovei are calitatea de autoritate competentă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată, aceasta furnizează autorităților competente implicate, menționate în alin. (1) și (2), toate informațiile referitoare la grupurile bancare, respectiv informații privind entitățile între care există legături strânse, precum și referitor la cadrul formal de administrare a activității, în particular în ceea ce privește structura juridică, de guvernanta și organizatorică la nivel de grup, în cazul încheierii unor acorduri de cooperare și coordonare potrivit art.111.	
Para .4	Lista menționată la alineatul (2) de la prezentul articol include denumirile instituțiilor de credit care nu dețin capitalul menționat la articolul 12 alineatul (1) și identifică respectivele instituții de credit ca atare.		Nu necesită transpunere prevedere aplicabilă autorității europene. Prin analogie, BNM va păstra un registru al băncilor potrivit art. 21 alin. (1) din proiect				
Para .5	Autoritățile competente notifică ABE cu privire la fiecare autorizație retrasă, comunicând de asemenea motivele care au stat la baza retragerii.		Compatibil				
Art. 21	Derogări pentru instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central		Nu necesită transpunere, prevedere aplicabilă statelor membre				
Para .1 Prop .1	Autoritățile competente pot institui derogări de la cerințele prevăzute la articolele 10 și 12 și la articolul 13 alineatul (1) din prezenta directivă, cu privire la o instituție de credit menționată la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în conformitate cu condițiile stabilite în respectivul regulament.		Nu necesită transpunere, prevedere aplicabilă statelor membre				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1 Prop .2	Statele membre pot menține și utiliza dreptul intern în vigoare privind aplicarea unei astfel de derogări, dacă aceasta nu intră în conflict cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
Para .2	În cazul în care autoritățile competente aplică o derogare menționată la alineatul (1), articolele 17, 33, 34 și 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolele 39-46, titlul VII capitolul 2 secțiunea II și titlul VII capitolul 4 se aplică întregului compus din organismul central și instituțiile sale afiliate.		Nu se transpune deoarece este aplicabilă față de Asociațiile de Economii și Împrumut care intră în domeniul de aplicare al proiectului				
Art. 22	Notificarea și evaluarea proiectelor de achiziție		Nu se transpune deoarece este aplicabilă față de Asociațiile de Economii și Împrumut care intră în domeniul de aplicare al proiectului				
Para .1	Statele membre cer oricărei persoane fizice sau juridice sau unor astfel de persoane care acționează concertat ("potențialul achizitor"), care au decis să achiziționeze, direct sau indirect, o participație calificată într-o instituție de credit sau să majoreze, direct sau indirect, o astfel de participație calificată într-o instituție de credit, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să fie cel puțin 20 %, 30 % sau 50 % sau astfel încât instituția de credit să devină filiala lor ("proiect de achiziție"), să notifice în scris autoritățile competente ale instituției de credit în cadrul căreia intenționează să achiziționeze ori să majoreze o participație calificată înaintea achiziției, indicând valoarea participației vizate și informațiile relevante, astfel cum sunt precizate în conformitate cu articolul 23 alineatul (4). Statelor membre nu li se impune să aplice pragul de 30 % în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alineatul (3)		Nu se transpune deoarece este aplicabilă față de Asociațiile de Economii și Împrumut care intră în domeniul de aplicare al proiectului		Art. 3 art. 45 (1) a)	achizitor potențial – orice persoană fizică sau juridică ori grupul de astfel de persoane care acționează concertat, care intenționează să dobândească, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, acțiuni în capitalul unei bănci în legătură cu o achiziție propusă; achiziție propusă – decizia luată de un achizitor potențial de a dobândi, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, prin orice modalitate o deținere calificată într-o bancă ori de a-și majora deținerea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii în capitalul social să atingă ori să	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7	8	9
	litera (a) din Directiva 2004/109/CE, aplică un prag de o treime.				<p>Art. 47 (1)</p> <p>depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o filială a sa;</p> <p>Articolul 45. Obligația privind obținerea unei aprobări prealabile și restricții</p> <p>(1) Orice persoană este obligată, până la achiziționarea / dobândirea acțiunilor unei bănci, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condițiile prevăzute la art. 47-49, în următoarele situații:</p> <p>a) o persoană, în calitate de achizitor potențial, intenționează să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă ori să-și majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o filială a sa;</p> <p>Articolul 47. Procesul de solicitare a aprobării prealabile</p> <p>(1) Achizitorul potențial / dobânditorul va solicita permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei pentru dobândirea sau majorarea deținerii, după caz, deținerii calificate, într-o bancă în una din situațiile prevăzute la art. 45 alin. (1), cu indicarea mărimii deținerii, ce constituie obiectul dobândirii și furnizarea documentelor și informațiilor relevante prevăzute la art. 48 alin. (5).</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2 Prop .1	Autoritățile competente confirmă în scris potențialului achizitor primirea notificării, în temeiul alienatului (1) sau a informațiilor suplimentare în temeiul alineatului (3), imediat și, în orice caz, în termen de două zile lucrătoare de la primire.		CAPITOLUL 2 Participații calificate deținute la o instituție de credit		Art. 47 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei confirmă în scris potențialului achizitor / dobânditorului primirea solicitării, în temeiul alin. (1) sau a informațiilor suplimentare în temeiul alin. (5), imediat și, în orice caz, în termen de 2 zile lucrătoare de la primire.	
Para .2 Prop .2	Autoritățile competente au la dispoziție un termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise de primire a notificării și a tuturor documentelor pe care statele membre le doresc anexate la notificare în baza listei prevăzute la articolul 23 alineatul (4) ("termen de evaluare"), pentru a finaliza evaluarea menționată la articolul 23 alineatul (1) ("evaluarea").				Art. 47 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art. 48 alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art. 48 alin. (5).	
Para .2 Prop .3	În momentul transmiterii confirmării de primire, autoritățile competente comunică potențialului achizitor data de expirare a termenului de evaluare.		Compatibil		Art. 47 (4)	(4)..... În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică potențialului achizitor/dobânditor data de expirare a termenului de evaluare.	
Para .3 Prop .1	În cursul termenului de evaluare, dar nu mai târziu de cea de a 50-a zi lucrătoare a termenului respectiv, autoritățile competente pot, dacă este necesar, să solicite informațiile suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile suplimentare necesare.		Compatibil		Art. 47 (5)	(5) În perioada termenului de evaluare prevăzut la alin. (4), dar nu mai târziu de cea de a 50-a zi lucrătoare a termenului respectiv, Banca Națională a Moldovei poate, dacă este necesar, să solicite informațiile suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării. O astfel de solicitare se face în scris, precizându-se informațiile suplimentare necesare.	
Para .3 Prop .2	Termenul de evaluare se suspendă între data solicitării de informații de către autoritățile competente și data primirii răspunsului potențialului achizitor la această solicitare. Suspendarea nu poate depăși 20 de zile		Compatibil		Art. 47 (6)	(6) Achizitorul potențial / dobânditorul va transmite informațiile suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	lucrătoare. Orice solicitări suplimentare formulate de autoritățile competente în vederea completării sau clarificării informațiilor sunt la discreția autorităților competente, dar nu pot conduce la suspendare a termenului de evaluare.					20 de zile lucrătoare de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării. ... Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la alin. (4) din prezentul articol se suspendă. Orice solicitări suplimentare formulate de Banca Națională a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu poate conduce la suspendarea termenului de evaluare. ...	
Para .4	Autoritățile competente pot prelungi perioada de suspendare menționată la alineatul (3) al doilea paragraf până la 30 de zile lucrătoare, în cazul în care potențialul achizitor este stabilit sau reglementat într-o țară terță sau este o persoană fizică sau juridică care nu face obiectul supravegherii în temeiul prezentei directive sau al Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE sau 2004/39/CE.		Compatibil		Art. 47 (6)	(6) ... Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului, prevăzută până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial / dobânditorul este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare.	
Para .5	În cazul în care autoritățile competente decid să se opună proiectului de achiziție, acestea informează în scris potențialul achizitor în termen de două zile lucrătoare de la finalizarea evaluării și fără a depăși termenul de evaluare, indicând motivele. În conformitate cu dreptul intern, la cererea achizitorului potențial, se poate pune la dispoziția publicului o motivare corespunzătoare a deciziei. Aceasta nu împiedică un stat membru să permită autorității competente să publice respectivele informații, chiar dacă potențialul achizitor nu a formulat o cerere în acest sens.		Compatibil		Art. 47 (7) (8)	(7) Dacă Banca Națională a Moldovei hotărăște să refuze sau să accepte eliberarea aprobării prealabile, comunică în scris achizitorului potențial / dobânditorul hotărârea sa în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia și fără a depăși termenul prevăzut pentru realizarea evaluării, indicând, după caz, și motivele refuzului. (8) La cererea achizitorului potențial / dobânditorului, Banca Națională a Moldovei poate pune la dispoziția publicului o motivare corespunzătoare a deciziei. Aceasta nu împiedică Banca Națională a Moldovei să publice motivele refuzului, chiar dacă potențialul achizitor / dobânditor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						nu a formulat o cerere în acest sens.	
Para .6	În cazul în care autoritățile competente nu se opun în scris proiectului de achiziție în cursul termenului de evaluare, acesta se consideră aprobat.		Compatibil		Art. 47 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei realizează evaluarea prevăzută la art. 48 alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii solicitării și a tuturor documentelor care trebuie transmise acesteia, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la care se face referire la art. 48 alin. (5). Dacă solicitarea nu este însoțită de toate documentele necesare, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a Moldovei a primirii tuturor documentelor respective. În momentul transmiterii confirmării de primire, Banca Națională a Moldovei comunică potențialului achizitor / dobânditor data de expirare a termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate refuza eliberarea aprobării prealabile până la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial / dobânditorului cel puțin unuia din criteriile stabilite la art. 48.	
Para .7	Autoritățile competente pot stabili un termen maxim pentru finalizarea proiectului de achiziție și îl pot prelungi, atunci când este necesar.		Compatibil		Art. 47 (9)	(9) În cazul eliberării aprobării prealabile, Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziției propuse / dobândirii și poate prelungi acest termen dacă este necesar.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .8	Statele membre nu impun cerințe mai stricte decât cele prevăzute în prezenta directivă pentru notificarea autorităților competente sau pentru aprobarea de către acestea a unor achiziții directe sau indirecte de capital sau de drepturi de vot.		Compatibil				
Para .9	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare, în scopul stabilirii unor proceduri, formulare și modele comune pentru procesul de consultare între autoritățile competente relevante, așa cum se menționează la articolul 24. ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice respective până la 31 decembrie 2015. 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.		Incompatibil				
Art. 23	Criterii de evaluare		Compatibil			Articolul 48. Evaluarea achizitorului potențial / dobânditorului	
Para .1	La examinarea notificării prevăzute la articolul 22 alineatul (1) și a informațiilor menționate la articolul 22 alineatul (3), autoritățile competente evaluează, pentru a asigura administrarea viabilă și prudentă a instituției de credit vizate de achiziție și ținând seama de posibila influență a potențialului achizitor asupra instituției de credit respective, adecvarea potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară a proiectului de achiziție, în conformitate cu următoarele criterii:		Prin scrisoarea nr. 19-0120/2/1959 din 18.05.2016 BNM a solicitat acceptul autorităților UE de a menține un tratament mai strict în cazul achizițiilor de deținerilor în capitalul social al băncilor ca fiind un domeniu strategic pentru RM. Prin răspunsul nr. Ares(2016)2990764 din 28.06.2016 UE a susținut această abordare.		Art. 48 (1)	(1) La examinarea solicitării și a informațiilor prevăzute la art. 47 alin. (1) și (2), în vederea asigurării administrării prudente și sănătoase a băncii vizate de achiziție și luând în considerare posibila influență a potențialului achizitor asupra băncii respective, Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea potențialului achizitor, precum și soliditatea financiară în raport cu achiziția propusă prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:	
Lit.a	reputația potențialului achizitor;		Nu necesită transpunere este aplicabila autorităților europene		a)	a) reputația achizitorului potențial;	
Lit.b	reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența, astfel cum se menționează la articolul 91		Compatibil		b)	b) reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența ale	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	alineatul (1), ale oricărui membru al organului de conducere și ale oricărui membru al conducerii superioare care va conduce activitatea instituției de credit ca urmare a proiectului de achiziție;					oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii ca rezultat al achiziției propuse;	
Lit.c	soliditatea financiară a potențialului achizitor, în special în ceea ce privește tipul de activitate desfășurată și prevăzută a se desfășura în cadrul instituției de credit vizate de proiectul de achiziție;		Compatibil		c)	c) soliditatea financiară a achizitorului potențial, în special în raport cu tipul de activitate desfășurată de bancă în prezent și cu cea preconizată a fi desfășurată de bancă vizată de achiziția propusă;	
Lit.d	capacitatea instituției de credit de a respecta și de a continua să respecte cerințele prudențiale prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, în dreptul Uniunii, în special Directivele 2002/87/CE și 2009/110/CE, inclusiv condiția ca grupul din care va face parte să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri efective, schimbul real de informații între autoritățile competente și împărțirea responsabilităților între autoritățile competente;		Compatibil		d)	d) capacitatea băncii de a respecta și de a continua să respecte cerințele prudențiale prevăzute în prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia, după caz, pe cele prevăzute de alte acte legislative aplicabile, în special, în materia supravegherii suplimentare a băncilor, a asigurătorilor și/sau reasigurătorilor și a societăților de investiții care fac parte dintr-un conglomerat financiar ori privind emiterea de monedă electronică, inclusiv condiția ca grupul financiar, din care va face parte, să aibă o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități;	
Lit.e	existența unor motive rezonabile de a suspecta că o operațiune sau o tentativă de spălare de bani sau de finanțare a unor acte de terorism în sensul articolului 1 din Directiva 2005/60/CE Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și		Compatibil		e)	e) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	finanțării terorismului a fost sau este săvârșită în legătură cu proiectul de achiziție sau că proiectul de achiziție ar putea crește un astfel de risc.					terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește;	
Para .2	Autoritățile competente se pot opune proiectului de achiziție numai în cazul în care există motive rezonabile în acest sens, în conformitate cu criteriile stabilite la alineatul (1), sau în cazul în care informațiile furnizate de potențialul achizitor sunt incomplete.		Compatibil		Art. 48 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei va elibera aprobarea prealabilă doar dacă: a) este pe deplin convinsă că, calitatea achizitorului potențial, inclusiv soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă, este potrivită și adecvată prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la alin. (1); b) nu suspectează că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decât cea declarată acesteia în cadrul solicitării; c) nu există o stratificare excesivă a acționariatului (de la achizitorul potențial până la beneficiarul efectiv sunt mai mult de 3 niveluri); d) informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial sunt complete și/sau nu conțin date eronate.	
Para .3	Statele membre nu impun condiții prealabile în ceea ce privește nivelul participăției care trebuie să fie achiziționată și nici nu permit autorităților lor competente să examineze proiectul de achiziție din punctul de vedere al nevoilor economice ale pieței.		Compatibil		Art. 48 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei nu poate impune nicio condiție prealabilă privind nivelul deținerii care trebuie să fie achiziționată și nici nu poate evalua achiziția propusă din punctul de vedere al necesităților economice ale pieței.	
Para .4	Statele membre publică o listă cu informațiile necesare pentru a realiza evaluarea și care trebuie furnizate autorităților competente în momentul notificării prevăzute la articolul 22 alineatul (1). Informațiile solicitate sunt proporționale cu și adaptate naturii potențialului achizitor și proiectului de achiziție. Statele membre nu cer informații care nu prezintă relevanță pentru o evaluare prudentială.		Compatibil		Art. 48 (5)	(5) Criteriile prevăzute la alin. (1) și (2), elementele care se au în vedere la evaluarea îndeplinirii acestora, lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Informațiile și documentele solicitate sunt proporționale și adaptate naturii potențialului	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						achizitor / dobânditor și achiziției propuse / dobândirii. Banca Națională a Moldovei nu va solicita informații care nu prezintă relevanță din perspectiva unei evaluări prudențiale.	
Para .5	Fără a aduce atingere articolului 22 alineatele (2), (3) și (4), în cazul în care autoritatea competentă este notificată în legătură cu două sau mai multe proiecte de achiziție sau majorare de participații calificate pentru aceeași instituție de credit, autoritatea competentă tratează potențialii achizitori în mod nediscriminatoriu.		Compatibil		Art. 48 (7)	(7) Fără a aduce atingere prevederilor art. 47 alin. (3)-(6), în cazul în care aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei este solicitată în legătură cu două sau mai multe achiziții propuse a unor dețineri calificate sau de majorare a unor astfel de dețineri în aceeași bancă, aceasta asigură tratament nediscriminatoriu tuturor achizitorilor potențiali.	
Art. 24	Cooperarea dintre autoritățile competente		Compatibil			Articolul 49. Colaborarea cu alte autorități competente în cadrul evaluării achizitorului potențial	
Para .1	Autoritățile competente relevante se consultă reciproc pe deplin atunci când efectuează evaluarea, în cazul în care potențialul achizitor este:		Compatibil		Art. 49 (1)	(1) În realizarea evaluării prevăzute la art. 48 alin. (1), Banca Națională a Moldovei colaborează prin consultare reciprocă în toate privințele cu alte autorități competente naționale sau din alte state implicate, în cazurile în care achizitorul potențial este:	
Lit.a	o instituție de credit, o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare, o firmă de investiții sau o societate de administrare în înțelesul articolului 2 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2009/65/CE ("societate de administrare a OPCVM") autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție;		Compatibil		a)	a) o bancă, un asigurător care sefășoară activitatea de asigurare de viață, un asigurător care desfășoară activitatea de asigurări generale, un reasigurător, o societate de investiții, licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă /dobândire;	
Lit.b	întreprinderea-mamă a unei instituții de credit, a unei întreprinderi de asigurare, a unei		Compatibil		b)	b) societatea-mamă a unei entități din categoria celor prevăzute la	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	întreprinderi de reasigurare, a unei firme de investiții sau a unei societăți de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție;					lit. a) care sunt licențiate într-un alt stat sau în alt sector al sistemului financiar;	
Lit.c	o persoană fizică sau juridică ce controlează o instituție de credit, o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare, o firmă de investiții sau o societate de administrare a OPCVM, autorizată într-un alt stat membru sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziție.		Compatibil		c)	c) o persoană fizică sau juridică ce controlează o entitate din categoria celor prevăzute la lit. a) care sunt licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă.	
Para .2	Autoritățile competente își furnizează reciproc, fără întârziere, informații esențiale sau relevante pentru evaluare. Astfel, acestea își comunică, la cerere, orice informație relevantă și, din proprie inițiativă, orice informație esențială. Orice decizie a autorității competente care a autorizat instituția de credit vizată de proiectul de achiziție indică eventualele opinii sau rezerve formulate de autoritatea competentă responsabilă pentru potențialul achizitor.		Compatibil		Art. 49 (2)	(2) În sensul prevederilor alin. (1), Banca Națională a Moldovei asigură, fără întârziere, schimbul de informații care sunt esențiale și relevante pentru realizarea evaluării cu autoritățile de supraveghere implicate. În calitate de autoritate competentă a băncii vizate de achiziția propusă/dobândirea, Banca Națională a Moldovei ia în considerare toate informațiile esențiale furnizate de autoritățile de supraveghere în cauză și poate solicita acestora toate informațiile pe care le consideră relevante pentru realizarea evaluării. Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la achiziția propusă/dobândirea trebuie să indice orice opinie sau rezervă exprimată de autoritatea competentă a achizitorului potențial/dobânditorului.	
Art. 25	Notificarea în caz de cesionare Statele membre cer oricărei persoane fizice sau juridice care a decis să cedeze, direct sau indirect, o participație calificată într-o instituție de credit să notifice în scris autoritățile competente, indicând mărimea participației vizate, înainte de cesiune. O astfel de persoană notifică, de asemenea, autoritățile competente dacă a decis să își reducă participația calificată, iar drept consecință proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut scade sub 20, 30 sau 50		Compatibil		Art. 50	Orice persoană fizică sau juridică ce a decis să înstrăineze, direct ori indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă sau să își reducă deținerea calificată astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii la capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% sau astfel încât banca în	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	% ori instituția de credit încetează să mai fie filiala sa. Statelor membre nu li se impune să aplice pragul de 30 % în cazurile în care, în conformitate cu articolul 9 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2004/109/CE, aplică un prag de o treime.					cauză să înceteze să mai fie o filială a persoanei respective trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a Moldovei și banca în legătură cu această decizie, conform actele normative emise în acest sens. Pentru calculul drepturilor de vot se au în vedere actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în temeiul art. 45 alin (7).	
Art. 26	Obligații de informare și sancțiuni		Compatibil			Articolul 51. Informări subsecvente	
Para .1 Prop .1	Instituțiile de credit comunică autorităților competente, de îndată ce dobândesc informații în acest sens, achizițiile sau vânzările de participații la capitalul lor care fac ca participațiile să depășească sau să scadă sub pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) și la articolul 25.		Compatibil		Art. 51 (1)	(1) Banca trebuie să identifice și să informeze Banca Națională a Moldovei, de îndată ce ia cunoștință, despre orice achiziție sau înstrăinare, directă sau indirectă, inclusiv de către beneficiarul efectiv, a deținerilor în capitalul lor care depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine filială, respectiv se situează sub nivelurile menționate și / sau despre orice dobândire în situațiile prevăzute la art. 45 alin. (1) lit. b)-d), precum și despre orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea achiziție / dobândire sau înstrăinare a avut loc fără respectarea prezentei legi și a actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.	
Para .1 Prop .2	Cel puțin o dată pe an, instituțiile de credit admise la bursă pe o piață reglementată informează autoritățile competente cu privire la numele acționarilor și asociaților care dețin participații calificate, precum și mărimea respectivelor participații, așa cum apar acestea,		Parțial compatibil		Art. 51 (2)	(2) Băncile informează Banca Națională a Moldovei, la solicitarea acesteia, despre identitatea deținătorilor direcți și indirecti de dețineri calificate, inclusiv a beneficiarului efectiv,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	de exemplu, în informațiile primite în cadrul adunărilor generale anuale ale acționarilor și asociaților sau ca rezultat al respectării reglementărilor referitoare la societățile admise la bursă pe o piață reglementată.				Art. 54 (1)	și despre nivelul acestor dețineri, conform informațiilor de care dispune, în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (1) Cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor.	
Para .2	<p>Statele membre cer ca, în cazul în care influența exercitată de persoanele menționate la articolul 22 alineatul (1) ar putea afecta administrarea viabilă și prudențială a instituției, autoritățile competente să adopte măsuri adecvate pentru încetarea situației respective. Astfel de măsuri pot consta, de exemplu, în interdicții, sancțiuni, sub rezerva articolelor 65-72, împotriva membrilor organului de conducere și a administratorilor sau în suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute de acționarii sau asociații instituției de credit în cauză.</p> <p>Măsuri similare se aplică persoanelor fizice sau juridice care nu respectă obligația de a furniza informații prealabile, astfel cum se prevede la articolul 22 alineatul (1) și sub rezerva articolelor 65-72.</p>		Compatibil		Art. 51 (6) Art. 52 (1) Art. 140 (2) a)	<p>(6) Banca Națională a Moldovei asigură urmărirea respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art. 48, [...] poate aplica băncii, conducătorilor acesteia și deținătorului direct și indirect, inclusiv beneficiarului efectiv, al unei dețineri în capitalul social al unei bănci, sancțiuni și măsuri sancționatoare corespunzătoare, potrivit prezentei legi.</p> <p>(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele ... privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, ... Banca Națională a Moldovei dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații și poate aplica sancțiuni conform art. 141. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate băncii, membrilor organului de conducere al acesteia, deținătorului direct și</p>	

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7	Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
	<p>În cazul în care se dobândește o participație în pofida opoziției autorităților competente, statele membre, indiferent de sancțiunile ce urmează a fi adoptate, dispun fie suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente, fie nulitatea voturilor exprimate, fie posibilitatea anulării acestora.</p>				<p>Art. 45 (2)</p> <p>indirect al unei dețineri calificate în capitalul social al unei bănci, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia, Banca Națională a Moldovei poate retrage aprobarea prealabilă acordată în temeiul art. 45, poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acestor acțiuni, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, a dreptului de a primi dividende, poate dispune vânzarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art. 141 și în cazurile în care constată că orice persoană se face vinovată de următoarele fapte:</p> <p>a) achiziționarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei dețineri calificate într-o bancă sau, după caz, majorarea direct sau indirect a unei dețineri calificate, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii în capitalul social se situează sau depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât banca devine o filială, cu nerespectarea cerinței de solicitare a aprobării prealabile a</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art. 45 alin. (1) lit. a) sau fără a ține seama de refuzul formulat de Banca Națională a Moldovei;</p> <p>(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției / dobândirii realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial / dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția / dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat.</p>	
Art. 27 Prop .1	Criterii privind participațiile calificate Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participațiile calificate astfel cum se menționează la articolele 22, 25 și 26, se ține seama de drepturile de vot menționate la articolele 9, 10 și 11 din Directiva 2004/109/CE, precum și de condițiile de cumulare stabilite la articolul 12 alineatele (4) și (5) din directiva respectivă.		Compatibil		Art. 45 (7)	(7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.	
Art. 27 Prop .2	Pentru a se stabili dacă au fost respectate criteriile privind participațiile calificate prevăzute la articolul 26, statele membre nu țin seama de drepturile de vot sau acțiunile deținute de instituții ca urmare a subscrierii de instrumente financiare sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm, prevăzute în anexa I secțiunea		Parțial compatibil		Art. 45 (7)	(7) În aplicarea prevederilor prezentului capitol, modalitatea de determinare a drepturilor de vot se stabilește prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, în prealabil coordonate cu Comisia Națională a Pieței Financiare.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	A punctul 6 la Directiva 2004/39/CE, cu condiția ca drepturile respective să nu fie exercitate sau utilizate în vreun alt mod pentru a interveni în administrarea activității emitentului și să fie cedate în termen de un an de la data achiziției.						
Art. 28	Capitalul inițial al firmelor de investiții		Compatibil				
			Compatibil				
			Compatibil				
Para .1	Capitalul inițial al firmelor de investiții trebuie să cuprindă doar unul sau mai multe din elementele menționate la articolul 26 alineatul						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	(1) literele (a)-(e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
Para .2	Toate firmele de investiții care nu sunt menționate la articolul 29 au capitalul inițial de 730000 EUR.		Va fi transpus în reglementările BNM și anume, Regulamentul privind calculul drepturilor de vot, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 29	Capitalul inițial al anumitor tipuri de firme de investiții		TITLUL IV CAPITALUL INIȚIAL AL FIRMELOR DE INVESTIȚII				
Para .1	O firmă de investiții care nu tranzacționează instrumente financiare pe cont propriu și care nu subscrie instrumente financiare în baza unui angajament ferm, dar care deține bani sau valori mobiliare ale clienților și care oferă unul sau mai multe dintre următoarele servicii, are capitalul inițial de 125000 EUR:		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.a	primirea și transmiterea ordinelor investitorilor cu privire la instrumente financiare;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.b	executarea ordinelor investitorilor cu privire la instrumente financiare;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.c	administrarea portofoliilor de investiții individuale în instrumente financiare.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .2	Autoritățile competente pot permite unei firme de investiții care execută ordinele investitorilor cu privire la instrumente financiare să dețină astfel de instrumente pe cont propriu, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.a	aceste poziții apar numai ca urmare a faptului că firma nu este în măsură să asigure o acoperire exactă a ordinelor investitorilor;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.b	valoarea totală de piață a tuturor acestor poziții intră sub incidența unui plafon de 15 % din capitalul inițial al firmei;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.c	firma îndeplinește cerințele prevăzute la articolele 92-95 și în partea a patra din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.d	aceste poziții au un caracter accidental și provizoriu și sunt strict limitate la perioada necesară pentru a efectua tranzacția în cauză.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .3	Statele membre pot reduce suma menționată la alineatul (1) la 50000 EUR atunci când o firmă nu este autorizată să dețină bani sau valori mobiliare ale clienților, să desfășoare activități pe cont propriu sau să subscrie instrumente financiare în baza unui angajament ferm.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .4	Deținerea de poziții pe instrumente financiare în afara portofoliului de tranzacționare cu scopul investiției de fonduri proprii nu se consideră activitate pe cont propriu legată de serviciile prevăzute la alineatul (1) sau în sensul alineatului (3).		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Art. 30	Capitalul inițial al firmelor locale Firmele locale au capitalul inițial de 50000 EUR, în măsura în care beneficiază de libertatea de stabilire sau de prestare a serviciilor prevăzută la articolele 31 și 32 din Directiva 2004/39/CE.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Art. 31	Acoperirea pentru firmele care nu sunt autorizate să dețină bani sau valori mobiliare ale clienților		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .1	Pentru firmele menționate la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acoperirea ia una dintre următoarele forme:		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.a	capital inițial de 50000 EUR;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.b	o asigurare de răspundere civilă profesională care acoperă întreg teritoriul Uniunii sau o altă garanție comparabilă împotriva răspunderii care decurge din neglijența profesională, pentru o sumă minimă de 1000000 EUR pentru fiecare cerere de despăgubire și de 1500000 EUR pe an pentru toate cererile de despăgubire;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.c	o combinație de capital inițial și asigurare de răspundere civilă profesională sub o formă care să determine un nivel al acoperirii echivalent cu cel menționat la literele (a) sau (b). Sumele menționate la primul paragraf sunt revizuite periodic de către Comisie.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .2	În cazul în care o firmă menționată la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este, de asemenea, înregistrată în temeiul Directivei 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea de asigurări, aceasta respectă articolul 4 alineatul (3) din directiva respectivă, iar acoperirea ia una dintre următoarele forme:		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.a	capital inițial de 25000 EUR;		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.b	o asigurare de răspundere civilă profesională care acoperă întreg teritoriul Uniunii sau o altă garanție comparabilă împotriva răspunderii care decurge din neglijența profesională, pentru o sumă minimă de 500000 EUR pentru fiecare		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	cerere de despăgubire și de 750000 EUR pe an pentru toate cererile de despăgubire;		privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.c	o combinație de capital inițial și asigurare de răspundere civilă profesională sub o formă care să determine un nivel al acoperirii echivalent cu cel menționat la literele (a) sau (b).		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Art. 32	Clauza de anterioritate		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .1 Prop .1	Prin derogare de la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatele (1) și (3) și articolul 30, statele membre pot menține autorizația firmelor de investiții și a firmelor care intră sub incidența articolului 30 existente la sau înainte de 31 decembrie 1995, ale căror fonduri proprii sunt sub nivelurile capitalului inițial prevăzute la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatele (1) și (3) și articolul 30.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .1 Prop .2	Fondurile proprii ale acestor firme de investiții sau firme nu se situează sub cel mai înalt nivel de referință calculat după data de 23 martie 1993. Acest nivel de referință este nivelul zilnic mediu al fondurilor proprii calculat pe perioada de șase luni care precede data de calculare. Acesta se calculează la fiecare șase luni pentru perioada anterioară corespunzătoare.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .2	În cazul în care controlul unei firme de investiții sau firme prevăzute la alineatul (1) este preluat de o altă persoană fizică sau juridică decât persoana care a controlat firma la sau înainte de 31 decembrie 1995, fondurile proprii ale firmei de investiții sau ale firmei respective ating cel puțin nivelul specificat pentru acestea la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatele (1) și (3) și articolul 30, cu excepția cazului unui prim transfer prin succesiune efectuat după 31		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	decembrie 1995, sub rezerva aprobării de către autoritățile competente și pe o perioadă de cel mult 10 ani de la data acestui transfer.						
Para .3	În cazul unei fuziuni a două sau mai multe firme de investiții sau firme prevăzute la articolul 30, nu este obligatoriu ca fondurile proprii ale firmei rezultate prin fuziune să atingă nivelul specificat la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatele (1) sau (3) sau articolul 30. Cu toate acestea, pe durata oricărei perioade în care nivelul specificat la articolul 28 alineatul (2), la articolul 29 alineatele (1) sau (3) sau la articolul 30 nu a fost atins, fondurile proprii ale firmei rezultate în urma fuziunii nu pot să se situeze sub nivelul total al fondurilor proprii ale firmelor fuzionate la data fuzionării.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .4	Fondurile proprii ale firmelor de investiții și ale firmelor prevăzute la articolul 30 nu trebuie să se situeze sub nivelul specificat la articolul 28 alineatul (2), articolul 29 alineatul (1) sau (3), articolul 30 și la alineatele (1) și (3) de la prezentul articol.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .5	În cazul în care autoritățile competente consideră că este necesar, pentru a asigura solvabilitatea unor astfel de firme de investiții și firme, ca cerințele prevăzute la alineatul (4) să fie respectate, alineatele (1), (2) și (3) nu se aplică.		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
	CAPITOLUL 1 Principii generale		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Art. 33	Instituții de credit		Condițiile de acces a societăților de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Statele membre adoptă dispoziții în conformitate cu care pot fi desfășurate pe teritoriul lor activitățile prevăzute în anexa I, în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolul 39 alineatele (1) și (2) și articolele 40-46, fie prin înființarea unei sucursale, fie prin prestarea de servicii de către orice instituție de credit autorizată și supravegheată de către autoritățile competente dintr-un alt stat membru, cu condiția ca activitățile respective să fie incluse în autorizație.		investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Art. 34	Instituții financiare		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Para .1 Sub para. 1	Statele membre adoptă dispoziții în conformitate cu care pot fi desfășurate pe teritoriul lor activitățile prevăzute de anexa I, în conformitate cu articolul 35, articolul 36 alineatele (1)-(3), articolul 39 alineatele (1) și (2) și articolele 40-46, fie prin înființarea unei sucursale, fie prin prestarea de servicii de către orice instituție financiară din alt stat membru, care poate fi fie filiala unei instituții de credit, fie o filială deținută în comun de două sau mai multe instituții de credit, al cărei act constitutiv și statut permit desfășurarea acestor activități și care îndeplinește următoarele condiții:		Condițiile de acces a societăților de investiții pe piața din R. Moldova sunt reglementate în Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012				
Lit.a	întreprinderea sau întreprinderile-mamă sunt instituții de credit autorizate în statele membre în temeiul legii care reglementează și activitatea instituției financiare;		TITLUL V DISPOZIȚII PRIVIND LIBERTATEA DE STABILIRE ȘI LIBERTATEA DE A PRESTA SERVICII				
Lit.b	activitățile respective se desfășoară efectiv pe teritoriul aceluiași stat membru;						
Lit.c	întreprinderea sau întreprinderile-mamă dețin cel puțin 90 % din drepturile de vot aferente acțiunilor deținute în capitalul social al instituției financiare;		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul liberei stabiliri și				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Lit.d	întreprinderea sau întreprinderile-mamă îndeplinesc cerințele autorităților competente în ceea ce privește administrarea prudentă a instituției financiare și trebuie să fi declarat, cu consimțământul autorităților competente din statul membru de origine, că garantează în solidar angajamentele asumate de instituția financiară;						
Lit.e	instituția financiară este inclusă efectiv, în special în ceea ce privește activitățile în cauză, în supravegherea consolidată a întreprinderii-mamă sau a fiecăreia dintre întreprinderile-mamă, în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din prezenta directivă și cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special în sensul cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 din respectivul regulament, pentru controlul expunerilor mari prevăzute în partea a patra din regulamentul respectiv și pentru limitarea participațiilor prevăzute la articolele 89 și 90 din regulamentul respectiv.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1 Sub para. 2	Autoritățile competente din statul membru de origine verifică respectarea condițiilor prevăzute la primul paragraf și eliberează instituției financiare un certificat de conformitate, care este parte integrantă din notificarea menționată la articolele 35 și 39.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .2	În cazul în care o instituție financiară menționată la alineatul (1) primul paragraf nu mai îndeplinește toate condițiile impuse, autoritatea competentă a statului membru de origine notifică		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	autoritățile competente din statul membru gazdă, iar activitățile desfășurate de instituția respectivă în statul membru gazdă fac obiectul dreptului statului membru gazdă respectiv.		liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3	Dispozițiile alineatelor (1) și (2) se aplică în consecință filialelor unei instituții financiare menționate la alineatul (1) primul paragraf.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
	CAPITOLUL 2 Dreptul de stabilire al instituțiilor de credit		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 35	Obligația de notificare și interacțiunea dintre autoritățile competente		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1	Orice instituție de credit care dorește să își deschidă o sucursală pe teritoriul unui alt stat membru notifică autoritățile competente din statul membru de origine.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .2	Statele membre cer fiecărei instituții de credit care dorește să își deschidă o sucursală într-un alt stat membru să furnizeze toate informațiile specificate mai jos, la depunerea notificării menționate la alineatul (1):		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Lit.a	statul membru pe teritoriul căruia instituția de credit respectivă intenționează să își deschidă o sucursală;		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Lit.b	un program de activitate care să specifice, printre altele, tipurile de activități anticipate și organizarea structurală a sucursalei respective;						
Lit.c	adresa la care pot fi solicitate documente în statul membru gazdă;		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.d	numele celor care răspund de administrarea sucursalei.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3 Prop .1	În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine nu au niciun motiv pentru a pune la îndoială caracterul adecvat al structurii administrative sau situația financiară a instituției de credit, având în vedere activitățile anticipate, autoritățile respective, în termen de trei luni de la primirea informațiilor prevăzute la alineatul (2), comunică informațiile respective autorităților competente din statul membru gazdă și informează instituția de credit în consecință.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3 Prop .2	Autoritățile competente ale statului membru de origine comunică, de asemenea, cuantumul și structura fondurilor proprii, precum și cuantumul cerințelor de fonduri proprii ale instituției de credit, prevăzut la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3 Prop .3	Prin derogare de la paragraful al doilea, în cazul prevăzut la articolul 34, autoritățile competente din statul membru de origine comunică cuantumul și structura fondurilor proprii ale instituției financiare și valoarea totală a expunerilor la risc calculate în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ale instituției de credit care este întreprinderea-mamă.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .4	În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine refuză să comunice		Nu necesită transpunere- este				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	informațiile prevăzute la alineatul (2) autorităților competente din statul membru gazdă, refuzul este motivat în fața instituției de credit în cauză în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor. Refuzul de a răspunde sau absența unui astfel de răspuns pot fi atacate într-o instanță din statul membru de origine.		aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .5 Prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .5 Prop .1	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.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .6 Prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .6 Prop .2	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.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .7	ABE înaintea Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (5) și (6) până la 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 36	Începerea activităților		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorităților europene				
Para .1	Înainte ca sucursala unei instituții de credit să își înceapă activitatea, autoritățile competente din statul membru gazdă, în termen de două luni de la primirea informațiilor menționate la articolul 35, organizează supravegherea instituției de credit în conformitate cu capitolul 4 indicând, în cazul în care este necesar, și condițiile în care, din motive de interes general, pot fi desfășurate activitățile respective în statul membru gazdă.		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorităților europene				
Para .2	La primirea unei comunicări din partea autorităților competente din statul membru gazdă sau în cazul în care perioada menționată la alineatul (1) expiră fără a se primi nicio comunicare din partea statului membru gazdă, sucursala poate fi înființată și își poate începe activitatea.		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorităților europene				
Para .3	În cazul modificării oricăreia dintre informațiile comunicate în conformitate cu articolul 35 alineatul (2) literele (b), (c) sau (d), instituția de credit notifică în scris autoritățile competente din		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorităților europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	statul membru de origine și statul membru gazdă, cu cel puțin o lună înainte de modificarea respectivă, pentru a permite autorităților competente din statul membru de origine să ia o decizie în urma unei notificări în temeiul articolului 35 și, de asemenea, pentru a permite autorităților competente din statul membru gazdă să ia o decizie de stabilire a condițiilor pentru efectuarea modificării, în conformitate cu dispozițiile alineatului (1) din prezentul articol.						
Para .4	Se consideră că succursalele care și-au început deja activitatea, în conformitate cu dispozițiile în vigoare în statele membre gazdă, înainte de 1 ianuarie 1993, au făcut deja obiectul procedurilor prevăzute la articolul 35 și la alineatele (1) și (2) din prezentul articol. Începând cu 1 ianuarie 1993, succursalele respective intră sub incidența alineatului (3) din prezentul articol, a articolelor 33 și 52, precum și a capitolului 4.		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorităților europene				
Para .5	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol. 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.						
Para .6	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații. 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.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .7	ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (5) și (6) până la 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 37	Informații cu privire la refuzuri Statele membre informează Comisia și ABE cu privire la numărul și tipul cazurilor în care s-a refuzat acordarea unei autorizații în conformitate cu articolul 35 și cu articolul 36 alineatul (3).		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 38	Agregarea sucursalelor Mai multe sedii secundare înființate în același stat membru de o instituție de credit cu sediul central în alt stat membru sunt considerate o singură sucursală.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
	CAPITOLUL 3 Exercitarea libertății de a presta servicii		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorității europene				
Art. 39	Procedura de notificare		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorității europene				
Para .1	Orice instituție de credit care dorește să își exercite pentru prima dată libertatea de a presta servicii pe teritoriul unui alt stat membru notifică în acest sens autoritățile competente din statul membru de origine în legătură cu activitățile menționate în anexa I pe care dorește să le desfășoare.		Nu necesită transpunerea se referă la obligațiile autorității europene				
Para .2	În termen de o lună de la primirea notificării menționate la alineatul (1), autoritățile		Nu necesită transpunere- este				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	competente din statul membru de origine trimit notificarea respectivă autorităților competente din statul membru gazdă.		aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3	Prezentul articol nu aduce atingere în niciun fel drepturilor dobândite de instituțiile de credit prestatoare de servicii înainte de 1 ianuarie 1993.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .4	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza informațiile de notificat în conformitate cu prezentul articol. 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.						
Para .5	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru transmiterea acestor informații. 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.						
Para .6	ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (4) și (5) până la 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
	CAPITOLUL 4 Atribuțiile autorităților competente din statul membru gazdă		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 40 Prop .1	Cerințe de raportare Autoritățile competente ale statelor membre gazdă pot solicita tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să le transmită rapoarte periodice cu privire la activitatea lor din statele membre gazdă respective.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 40 Prop .2	Astfel de rapoarte sunt cerute numai în scop informativ sau statistic, pentru aplicarea articolului 51 alineatul (1) sau în scopuri de supraveghere în conformitate cu prezentul capitol. Acestea fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1).		Nu necesită transpunere – este aplicabilă autorităților europene				
Art. 40 Prop .3	Autoritățile competente ale statului membru gazdă pot, în special, solicita informații de la instituțiile de credit menționate la primul paragraf cu scopul de a permite autorităților competente să evalueze dacă o sucursală este semnificativă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1).		Nu necesită transpunere – este aplicabilă autorităților europene				
Art. 41	Măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine cu privire la activitățile desfășurate în statul membru gazdă		Nu necesită transpunere – este				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aplicabilă autorităților europene				
Para .1 prop .1	În cazul în care autoritățile competente din statul membru gazdă constată, pe baza informațiilor primite din partea autorităților competente din statul membru gazdă în temeiul articolului 50, că o instituție de credit care are o sucursală sau prestează servicii pe teritoriul statului respectiv se regăsește în una dintre situațiile de mai jos în ceea ce privește activitățile desfășurate în respectivul stat membru gazdă, acestea informează autoritățile competente din statul membru de origine:						
Lit.a	instituția de credit nu respectă dispozițiile naționale de transpunere a prezentei directive sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Lit.b	există un risc semnificativ ca instituția de credit să nu respecte dispozițiile naționale de transpunere a prezentei directive sau Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1 prop .2	Autoritățile competente din statul membru de origine iau fără întârziere toate măsurile necesare pentru a se asigura că instituția de credit în cauză remediază situația de nerespectare sau ia măsurile necesare pentru a evita riscul de nerespectare. Autoritățile competente ale statului membru de origine comunică fără întârziere		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	respectivă măsură autorităților competente din statul membru gazdă.		altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .2	În cazul în care autoritățile competente din statul membru gazdă consideră că autoritățile competente din statul membru de origine nu și-au îndeplinit sau nu își vor îndeplini obligațiile prevăzute la alineatul (1) al doilea paragraf, pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta ia orice decizie în temeiul articolului 19 alineatul (3) din regulamentul menționat în termen de 24 de ore. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 42	Motivare și comunicare Orice măsură luată în temeiul articolului 41 alineatul (1), sau al articolului 43 sau al articolului 44, care implică sancțiuni sau restricții în exercitarea libertății de a presta servicii ori a libertății de stabilire, se motivează în mod corespunzător și se comunică instituției de credit în cauză.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 43	Măsuri preventive		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1	Înainte de a urma procedura prevăzută la articolul 41, autoritățile competente din statul membru gazdă, în situații de urgență, până când		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	autoritățile competente din statul membru de origine adoptă măsuri sau până când se aplică măsuri de reorganizare conform articolului 3 din Directiva 2001/24/CE, pot să ia toate măsurile preventive necesare pentru a asigura o protecție împotriva instabilității financiare care ar amenința grav interesele colective ale deponenților, investitorilor și clienților în statul membru gazdă.		membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .2	Orice măsură preventivă în temeiul alineatului (1) este proporțională cu scopul său, care este acela de a proteja împotriva instabilității financiare care ar amenința grav interesele colective ale deponenților, investitorilor și clienților din statul membru gazdă. Astfel de măsuri preventive pot include suspendarea plății. Acestea nu au ca rezultat favorizarea creditorilor instituției de credit din statul membru gazdă față de creditorii din alte state membre.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3	Orice măsură preventivă în temeiul alineatului (1) își încetează efectul atunci când autoritățile administrative sau judiciare din statul membru de origine iau măsuri de reorganizare în temeiul articolului 3 din Directiva 2001/24/CE.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .4	Autoritățile competente din statul membru gazdă dispun încetarea măsurilor preventive în cazul în care consideră că măsurile respective au devenit caduce în temeiul articolului 41, cu excepția cazului în care acestea își încetează efectul în conformitate cu alineatul (3) de la prezentul articol.		Nu necesită transpunere- este aplicabilă statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .5 Prop .1	Comisia, ABE și autoritățile competente din celelalte state membre implicate sunt informate fără întârziere cu privire la măsurile preventive adoptate în temeiul alineatului (1).						
Para .5 Prop .2	În cazul în care autoritățile competente ale statului membru de origine sau ale altor state membre afectate au obiecții față de măsurile luate de autoritățile competente ale statului membru gazdă, pot să sesizeze ABE în acest sens și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta ia orice decizie în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul respectiv în termen de 24 de ore. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 44	Competențele statelor membre gazdă Statele membre gazdă pot, în pofida articolelor 40 și 41, să își exercite competențele acordate în temeiul prezentei directive pentru a lua măsurile adecvate în scopul prevenirii sau sancționării încălcărilor comise pe teritoriul lor dispozițiilor adoptate în temeiul prezentei directive sau din motive de interes general. Aceste măsuri includ și posibilitatea de a împiedica instituțiile de credit care au comis nereguli să efectueze noi tranzacții pe teritoriile lor.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 45	Măsuri după retragerea autorizației În cazul retragerii autorizației, autoritățile competente din statul membru de origine informează autoritățile competente din statul membru gazdă fără întârziere. Autoritățile competente din statul membru gazdă adoptă măsurile necesare pentru a împiedica instituția de credit în cauză să inițieze noi tranzacții pe teritoriul acestuia și pentru a proteja interesele deponenților.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 46	Publicitate Niciuna dintre dispozițiile prezentului capitol nu împiedică instituțiile de credit cu sediul central		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	în alte state membre să facă publicitate serviciilor lor prin toate mijloacele de comunicare disponibile în statul membru gazdă, sub rezerva respectării normelor privind forma și conținutul acestei publicități, adoptate din motive de interes general.		membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 47	Notificările în legătură cu sucursalele din țări terțe și condițiile de acces pentru instituțiile de credit care dețin astfel de sucursalele		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1	Statele membre nu aplică sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță, la începerea sau pe parcursul desfășurării activității acestora, dispoziții care au drept rezultat un tratament mai favorabil decât cel aplicat sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul central în Uniune.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre în contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)		Art. 26 (1) Art. 24 (4), (8)	(1) Cerințele de licențiere și cele privind desfășurarea activității cuprinse în Capitolele I și II din Titlul II se aplică în mod corespunzător sucursalelor băncilor din alt stat, cu respectarea prevederilor din prezentul capitol. (4) Activitatea sucursalei din Republica Moldova este supusă supravegherii prudențiale a Băncii Naționale a Moldovei, în condițiile prezentei legi ca și băncile persoane juridice din Republica Moldova licențiate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv în ceea ce privește aplicarea sancțiunilor și altor măsuri sancționatoare. (8) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege se aplică în mod corespunzător, în condițiile prevăzute în actele normative ale	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						Băncii Naționale a Moldovei, și sucursalelor băncilor din alte state, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.	
Para .2	Autoritățile competente notifică Comisiei, ABE și Comitetului bancar european instituit prin Decizia 2004/10/CE a Comisiei toate autorizațiile de sucursală acordate instituțiilor de credit cu sediul central într-o țară terță.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .3	Uniunea poate conveni, prin acorduri încheiate cu una sau mai multe țări terțe, aplicarea dispozițiilor care acordă sucursalelor unei instituții de credit cu sediul central într-o țară terță un tratament identic pe teritoriul Uniunii.		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Art. 48	Cooperarea cu autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe privind supravegherea pe bază consolidată		Nu necesită transpunere- este aplicabila statelor membre in contextul liberei stabiliri și libertății de a presta servicii pe teritoriul altui stat membru, nu poate fi aplicat în cazul RM (stat non-membru UE)				
Para .1	Comisia poate prezenta Consiliului, fie la cererea unui stat membru, fie din proprie inițiativă, propuneri pentru negocierea de acorduri cu una sau mai multe țări terțe, cu privire la mijloacele		TITLUL VI RELAȚII CU ȚĂRI TERȚE		Art. 111 (4)	(4) Acordurile menționate la alin. (1) - (3) vor include prevederi cu privire la mijloacele de exercitare a supravegherii pe bază consolidată...	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	de exercitare a supravegherii pe bază consolidată a:						
Lit.a	instituțiilor ale căror întreprinderi-mamă au sediile centrale într-o țară terță;				Art. 111 (4)	...a băncilor cu sediul în Republica Moldova ale căror întreprinderi-mamă au sediul într-un alt stat...	
Lit.b	instituțiilor situate în țări terțe, ale căror întreprinderi-mamă, fie că sunt instituții, societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte, își au sediile centrale în Uniune.		Parțial compatibil		Art. 111 (4)	...precum și a băncilor cu sediul în alt stat, ale căror întreprinderi-mamă, fie bănci, fie societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte, au sediul în Republica Moldova.	
Para .2	Acordurile menționate la alineatul (1) urmăresc, în special, să garanteze că:		Nu necesită transpunere, este aplicabilă autorităților statelor membre		Art. 111 (5)	(5) Acordurile menționate la alin. (4) urmăresc, în special, să garanteze că ...	
Lit.a	autoritățile competente din statele membre pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, instituțiile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte situate în Uniune și care au ca filiale instituții sau instituții financiare situate într-o țară terță, sau care dețin participații în astfel de entități;		Nu necesită transpunere, este aplicabil la nivelul UE		Art. 111 (5)	...autoritățile competente parte la acord pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, băncile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, care au ca filiale bănci și/sau societăți de investiții sau societăți financiară non-bancare situate în statele participante la acord, sau care dețin dețineri în astfel de entități.	
Lit.b	autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea întreprinderile-mamă ale căror sedii centrale sunt situate pe teritoriile lor și care au ca filiale instituții sau instituții financiare situate în unul sau mai multe state membre sau care dețin participații în astfel de entități; și				Art. 111 (5)	...autoritățile competente parte la acord pot obține informațiile necesare pentru a supraveghea, pe baza situațiilor lor financiare consolidate, băncile, societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, care au ca filiale bănci și/sau societăți de investiții sau societăți financiare situate în statele participante la acord, sau care dețin dețineri în astfel de entități.	
Lit.c	ABE poate obține de la autoritățile competente ale statelor membre informațiile primite de la		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	autoritățile naționale ale țărilor terțe, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				
Para .3	Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 218 din TFUE, Comisia, cu sprijinul Comitetului bancar european, examinează rezultatul negocierilor menționate la alineatul (1) și situația rezultată.		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				
Para .4	ABE sprijină Comisia în sensul prezentului articol, în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				
	CAPITOLUL 1 Principii de supraveghere prudencială		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Secțiunea I Competențele și sarcinile statului membru de origine și ale statului membru gazdă		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				
Art. 49	Competențele autorităților competente ale statului membru de origine și a celui gazdă		Proiectul legii nu are ca scop reglementarea relațiilor cu UE, dar în același timp aceste prevederi au fost transpuse din perspectiva cerințelor stabilite de BNM pentru sucursalele băncilor străine deschise pe teritoriul RM.				
Para .1	Supravegherea prudențială a unei instituții, inclusiv a activităților desfășurate de aceasta în conformitate cu articolele 33 și 34, este responsabilitatea autorităților competente din statul membru de origine, fără a aduce atingere dispozițiilor prezentei directive care stabilesc atribuții în acest sens pentru autoritățile competente din statul membru gazdă.		Nu necesită transpunere, este aplicabilă autorităților europene		Art. 99 (1)	(1) În scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar, Banca Națională a Moldovei asigură supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv a sucursalelor acestora înființate în alte state, urmărind respectarea cerințelor prevăzute de lege și de actele normative aplicabile, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată, după caz, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	Aplicarea alineatului (1) nu împiedică supravegherea pe bază consolidată.		Nu necesită transpunere, este aplicabilă autorităților europene		Art. 99 (1)	(1) În scopul protejării intereselor deponenților și al asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar, Banca Națională a Moldovei asigură supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv a sucursalelor acestora înființate în alte state, urmărind respectarea cerințelor prevăzute de lege și de actele normative aplicabile, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată, după caz, în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității bancare.	
Para .3	Măsurile luate de statul membru gazdă nu prevăd un tratament discriminatoriu sau restrictiv pe baza faptului că o instituție este autorizată într-un alt stat membru.		Nu necesită transpunere, este aplicabilă autorităților europene				
Art. 50	Colaborarea privind supravegherea		TITLUL VII SUPRAVEGHERE PRUDENȚIALĂ				
Para .1	<p>Autoritățile competente din statele membre în cauză colaborează îndeaproape la supravegherea activității instituțiilor de credit care funcționează, în special printr-o sucursală, în unul sau mai multe state membre, altele decât cele în care își au sediul central.</p> <p>Autoritățile competente din statele membre își comunică toate informațiile privind administrarea și proprietatea asupra acestor instituții, informații care pot facilita supravegherea acestora și examinarea condițiilor de autorizare a lor, precum și toate informațiile care pot facilita monitorizarea instituțiilor, în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, garantarea depozitelor, limitarea expunerilor mari, alți factori care pot influența riscul sistemic prezentat de instituție, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.</p>				Art. 107 (1)-(3)	<p>(1) Pentru supravegherea prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, care desfășoară activitate în alte state printr-o sucursală, Banca Națională a Moldovei colaborează cu autoritățile competente din statele gazdă.</p> <p>(2) Pentru supravegherea prudențială a băncilor dintr-un alt stat, care desfășoară activitate în Republica Moldova printr-o sucursală, Banca Națională a Moldovei colaborează cu autoritățile competente din statul de origine și din alte state în care banca desfășoară activitate.</p> <p>(3) Colaborarea prevăzută la alin. (1) și (2) se realizează în baza acodurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritățile competente din statul de origine. În baza acestor</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						acorduri poate fi realizat, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din Capitolul III, Titlul V, schimbul de informații referitoare la conducerea și la acționariatul băncii, informații de natură să faciliteze supravegherea acesteia și evaluarea îndeplinirii condițiilor care au stat la baza licențierii, precum și schimbul tuturor informațiilor de natură să faciliteze verificarea pe o bază continuă a activității băncii, în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, schema de garantare a depozitelor, limitarea expunerilor mari, alți factori care pot influența riscul sistemic pe care îl prezintă banca, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.	
Para .2	Autoritățile competente din statul membru de origine comunică imediat autorităților competente din statele membre gazdă orice informații și constatări legate de supravegherea lichidităților cu privire la activitățile desfășurate de instituție prin sucursalele sale, în conformitate cu partea a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și titlul VII, capitolul 3 din prezenta directivă, în măsura în care aceste informații și constatări sunt relevante pentru protecția deponenților sau a investitorilor din statul membru gazdă.						
Para .3	Autoritățile competente din statul membru de origine informează imediat autoritățile competente din statul membru gazdă în cazul în care apare o criză de lichiditate sau se poate estima în mod rezonabil că va apărea o astfel de criză. Aceste informații cuprind, de asemenea, detalii cu privire la planificarea și punerea în						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	aplicare a unui plan de redresare și orice măsuri prudentiale de supraveghere adoptate în acest context.						
Para .4	<p>Autoritățile competente din statul membru de origine comunică și explică la cerere autorităților competente din statul membru gazdă modul în care au fost luate în considerare informațiile și constatările furnizate de acestea.</p> <p>În cazul în care, după comunicarea informațiilor și a constatărilor, autoritățile competente din statul membru gazdă își mențin poziția că autoritățile competente din statul membru de origine nu au luat măsuri adecvate, autoritățile competente din statul membru gazdă pot, după ce au informat autoritățile competente din statul membru de origine și ABE, să ia măsurile adecvate pentru a preveni alte încălcări, în vederea protejării intereselor deponenților, ale investitorilor și ale altor persoane cărora li se furnizează servicii sau în vederea protejării stabilității sistemului financiar.</p> <p>În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine au obiecții față de măsurile care urmează să fie luate de autoritățile competente din statul membru gazdă, ele pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Atunci când ABE acționează în conformitate cu articolul menționat, aceasta adoptă o decizie în termen de o lună.</p>		Compatibil				
Para .5	<p>Autoritățile competente pot sesiza ABE cu privire la situațiile în care o cerere de colaborare, în special în vederea schimbului de informații, a fost respinsă sau nu a primit un răspuns într-un termen rezonabil. Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 din TFUE, ABE poate, în aceste situații, să acționeze în conformitate cu competențele conferite acesteia în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. ABE poate de asemenea să acorde asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea ajungerii la un acord privind schimbul de informații în temeiul prezentului articol, în conformitate cu</p>		Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul respectiv.						
Para .6	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze informațiile menționate în prezentul articol. 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.		Nu necesita transpunere, se refera la state membre				
Para .7	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formulare, modele și proceduri standard pentru cerințele referitoare la schimbul de informații, care pot facilita monitorizarea instituțiilor de credit. 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.						
Para .8	ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (6) și (7) până la 1 ianuarie 2014.		Compatibil Compatibil Compatibil				
Art. 51	Sucursale semnificative		Nu necesita transpunere, se refera la statele membre si colaborarea in contextul competențelor de supraveghere a autorităților UE în cazul libertății de stabilire prin sucursale.				
Para .1	Autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă pot solicita autorității responsabile cu supravegherea consolidată, în cazul în care se		Nu necesita transpunere, se refera la statele membre si				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
prop .1 Para .1 Prop .2	aplică articolul 112 alineatul (1), sau autorităților competente din statul membru de origine, ca o sucursală a unei instituții, alta decât o firmă de investiții care intră sub incidența articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să fie considerată ca fiind semnificativă. Cererea respectivă specifică motivele pentru care sucursala ar trebui considerată semnificativă, în special cu privire la următoarele aspecte:		colaborarea în contextul competențelor de supraveghere a autorităților UE în cazul libertății de stabilire prin sucursale.				
Lit.a	în cazul în care cota de piață a sucursalei în ceea ce privește depozitele depășește 2 % în statul membru gazdă;		Nu necesita transpunere, se refera la statele membre și colaborarea în contextul competențelor de supraveghere a autorităților UE în cazul libertății de stabilire prin sucursale. Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit.b	impactul probabil al unei suspendări sau încetări a operațiunilor instituției asupra lichidității sistemice și asupra sistemelor de plată, compensare și decontare din statul membru gazdă;		Nu necesita transpunere, se refera la statele membre și colaborarea în contextul libertății de stabilire, precum și relațiile cu autoritățile europene				
Lit.c	dimensiunea și importanța sucursalei, din punctul de vedere al numărului de clienți, în contextul sistemului bancar sau financiar al statului membru gazdă.		Nu necesită transpunerea, se refera la autoritățile europene				
Para .1 prop .3	Autoritățile competente ale statelor membre de origine și ale statelor membre gazdă și, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă.		Nu necesită transpunerea, se refera la autoritățile europene Nu necesită transpunerea, se refera				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			la autoritățile europene				
Para .1 prop .4	În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de două luni de la primirea unei cereri în temeiul primului paragraf, autoritățile competente din statul membru gazdă iau propria decizie în termen de alte două luni cu privire la desemnarea sucursalei ca fiind semnificativă. La luarea deciziei, autoritățile competente din statul membru gazdă iau în considerare orice opinii și rezerve ale autorității responsabile cu supravegherea consolidată sau ale autorităților competente din statul membru de origine.		Nu necesită transpunerea, se refera la autoritățile europene				
Para .1 prop .5	Deciziile menționate la al treilea și al patrulea paragraf se includ într-un document care cuprinde motivarea completă, se transmit autorităților competente în cauză și se consideră ca fiind determinante și aplicate de autoritățile competente din statele membre în cauză.						
Para .1 prop .6	Desemnarea unei sucursale drept semnificativă nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente prevăzute în prezenta directivă.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .2 Prop .1	Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente dintr-un stat membru gazdă în care este stabilită o sucursală semnificativă informațiile menționate la articolul 117 alineatul (1) literele (c) și (d) și îndeplinesc sarcinile menționate la articolul 112 alineatul (1) litera (c) în cooperare cu autoritățile competente din statul membru gazdă.						
Para .2 Prop .2	În cazul în care o autoritate competentă dintr-un stat membru de origine constată prezența unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), aceasta alertează fără întârziere autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și la articolul 59 alineatul (1).		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			de mărimea sucursalelor.				
Para .2 Prop .3	Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente din statul membru gazdă în care sunt situate sucursale semnificative rezultatele evaluărilor riscurilor vizând instituțiile cu astfel de sucursale, menționate la articolul 97, și, după caz, articolul 113 alineatul (2). Acestea comunică, de asemenea, deciziile adoptate în temeiul articolelor 104 și 105 în măsura în care aceste evaluări și decizii sunt relevante pentru sucursalele în cauză.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .2 Prop .4	Autoritățile competente din statele membre de origine consultă autoritățile competente din statele membre gazdă în care sunt stabilite sucursale semnificative cu privire la etapele operaționale prevăzute la articolul 86 alineatul (11), în cazul în care prezintă relevanță pentru riscurile de lichiditate în moneda statului membru gazdă.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .2 Prop .5	În cazul în care autoritățile competente din statul membru de origine nu au consultat autoritățile competente din statul membru gazdă sau în cazul în care, în urma unei astfel de consultării, autoritățile competente din statul membru gazdă consideră că etapele operaționale cerute la articolul 86 alineatul (11) nu sunt adecvate, autoritățile competente din statul membru gazdă pot să sesizeze ABE și să îi solicite asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .3 Prop .1	<p>În cazul în care nu se aplică articolul 116, autoritățile competente care supraveghează o instituție având sucursale semnificative în alte state membre înființează și prezidează un colegiu de supraveghetori pentru a facilita cooperarea în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și al articolului 50.</p> <p>Înființarea și funcționarea colegiului se bazează pe dispoziții scrise care urmează să fie stabilite de către autoritatea competentă din statul membru de origine în urma consultării cu autoritățile competente în cauză.</p> <p>Autoritatea competentă din statul membru de origine decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului.</p>		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .3 Prop .2	Decizia autorității competente din statul membru de origine ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>impactul potențial asupra stabilității sistemului financiar din statele membre vizate, menționat la articolul 7, și de obligațiile menționate la alineatul (2) din prezentul articol.</p>		<p>mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.</p>				
<p>Para .3 Prop .3</p>	<p>În prealabil, autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate. Autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul respectivelor reuniuni și acțiunile întreprinse.</p>		<p>Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .4	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori. 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.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			de mărimea sucursalelor.				
Para .5	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori. 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.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .6	ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice menționate la alineatele (4) și (5) până la 31 decembrie 2014.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Art. 52	Verificări la fața locului și inspecții ale sucursalelor înființate în alt stat membru		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .1	Statele membre gazdă adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care o instituție autorizată în alt stat membru își desfășoară activitatea prin intermediul unei sucursale, autoritățile competente din statul membru de origine pot desfășura ele însele sau prin intermediul unor persoane pe care le numesc în acest scop, după ce au informat autoritățile competente din statul membru gazdă, verificări la fața locului ale informațiilor prevăzute la articolul 50 și inspecții ale unor astfel de sucursale.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.		Art. 108 (3)	(3) Autoritățile competente din statul de origine al unei bănci care are o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova pot desfășura ele însele sau prin intermediul unor persoane împuternicite în acest scop, verificări la sediul sucursalei ale informațiilor prevăzute la articolul 106 alin. (5) și inspecții ale unor astfel de sucursale, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei.	
Para .2	Autoritățile competente din statul membru de origine pot să recurgă, de asemenea, pentru inspecția sucursalelor, la una dintre celelalte proceduri prevăzute la articolul 118.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în		Art. 107 (4)	(4) Pentru verificarea și/sau inspectarea activității sucursalelor înființate în alte state de către bănci, persoane juridice din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei poate efectua verificări și/sau inspecții la sediul acestora conform uneia	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.			dintre procedurile prevăzute la art. 115 din prezenta lege.	
Para .3	Autoritățile competente din statul membru gazdă au competența de a efectua, de la caz la caz, verificări la fața locului și inspecții vizând activitățile desfășurate de sucursalele instituțiilor pe teritoriul lor și de a solicita unei sucursale informații cu privire la activitățile sale, în scopul supravegherii, în cazul în care consideră că acest lucru este relevant din motive de stabilitate a sistemului financiar în statul membru gazdă. Înainte de desfășurarea unor asemenea verificări și inspecții, autoritățile competente ale statului gazdă consultă autoritățile competente ale statului membru de origine. După astfel de verificări și inspecții, autoritățile competente din statul membru gazdă comunică autorităților competente din statul membru de origine informațiile obținute și constatările care sunt relevante pentru evaluarea riscurilor legate de instituție sau pentru stabilitatea sistemului		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM, nu doar cele semnificative. Astfel, BNM va tinde spre				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	financiar din statul membru gazdă. Autoritățile competente ale statului membru de origine iau în considerare în mod corespunzător informațiile și constatările respective la stabilirea programului de supraveghere prudencială menționat la articolul 99, având în vedere, de asemenea, stabilitatea sistemului financiar din statul membru gazdă.		încheierea acordurilor de cooperare și formalizarea schimbului de informații cu autoritățile competente din statele de origine a societăților de credit respective indiferent de mărimea sucursalelor.				
Para .4	Verificările la fața locului și inspecțiile sucursalelor se desfășoară în conformitate cu dreptul statului membru în care are loc verificarea sau inspecția.		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
	Secțiunea II Schimbul de informații și secretul profesional		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
Art. 53	Secretul profesional		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene			Articolul 126. Secretul profesional al Băncii Naționale a Moldovei	
Para .1 Prop .1	Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și auditorii sau experții care au acționat în numele autorităților competente, sunt obligate să respecte secretul profesional.				Art. 126 (1)	(1) Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei, precum și salariații societăților de audit sau experții numiți de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea de verificări la sediul băncilor, potrivit prevederilor art. 106 alin (5), sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații confidențiale de care iau cunoștință în cursul exercitării atribuțiilor lor, în aplicarea prezentei legi. Membrii organelor de conducere și salariații Băncii Naționale a Moldovei sunt obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1 Prop .2	Informațiile confidențiale pe care astfel de persoane, auditori sau experți le obțin în cursul îndeplinirii atribuțiilor lor pot fi divulgate numai sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât să nu se poată identifica instituțiile de credit individuale, fără a aduce însă atingere situațiilor care fac obiectul dreptului penal.		Compatibil		Art. 126 (2)	(2) Persoanele prevăzute la alin. (1) nu pot divulga informații confidențiale niciunei persoane sau autorități, cu excepția furnizării acestor informații în formă sumară sau agregată, astfel încât banca să nu poată fi identificată. (5) Dispozițiile alin. (1)-(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației penale potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.	
Para .1 Prop .3	Cu toate acestea, în cazul în care o instituție a fost declarată în faliment sau se află în executare silită, informațiile confidențiale care nu se referă la părți terțe implicate în eforturile de salvare a instituției de credit respective pot fi divulgate în cursul unor acțiuni în instanțe civile sau comerciale.		Compatibil		Art. 126 (3) (5)	(3) Dacă o bancă a fost sau este supusă lichidării silită, informațiile confidențiale care nu se referă la terții implicați în acțiuni legate de lichidarea băncii pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile. (5) Dispozițiile alin. (1)-(3) nu aduc în niciun fel atingere prevederilor legislației penale potrivit cărora se poate impune divulgarea de informații confidențiale în anumite situații.	
Para .2	Dispozițiile de la alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente să facă schimb de informații sau să transmită informații către CERS, ABE și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) (AEVMP) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului în conformitate cu prezenta directivă, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu alte directive aplicabile instituțiilor de credit și cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, cu articolele 31, 35 și 36 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și cu articolele 31 și 36 din Regulamentul (UE) nr.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	1095/2010. Informațiile respective fac obiectul alineatului (1).		supravegheate de BNM pe baza aceluiași principii și reguli de supraveghere.				
Para .3	Alineatul (1) nu împiedică autoritățile competente să publice rezultatele simulărilor de criză efectuate în conformitate cu articolul 100 din prezenta directivă sau cu articolul 32 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau să transmită ABE aceste rezultate în scopul publicării de către ABE a rezultatelor simulărilor de criză efectuate la nivelul Uniunii.		Nu necesită transpunere, deoarece prevederile în cauză se referă la mecanismul de colaborare între autoritățile competente din UE în cazul libertății de stabilire a sucursalelor pe teritoriul UE. În cazul RM toate sucursalele străine deschise pe teritoriul RM vor fi licențiate și supravegheate de BNM pe baza aceluiași principii și reguli de supraveghere.		Art. 126 (4)	(4) Publicarea de către Banca Națională a Moldovei a rezultatelor simulărilor de criză în conformitate cu art. 100 alin. (5) nu constituie încălcarea obligației menționate la alin. (1).	
Art. 54	Utilizarea informațiilor confidențiale Autoritățile competente care primesc informații confidențiale în temeiul articolului 53 le utilizează numai în cursul exercitării atribuțiilor lor și numai în oricare dintre următoarele scopuri:				Art. 127 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei poate utiliza informațiile primite potrivit art. 126 doar în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere a băncilor și numai în următoarele situații:	
Lit.a	verificarea îndeplinirii condițiilor care reglementează accesul la activitatea instituțiilor de credit, precum și facilitarea supravegherii, pe bază consolidată sau neconsolidată, a desfășurării activității respective, în special în ceea ce privește supravegherea lichidității, a solvabilității, a expunerilor mari și a procedurilor contabile și administrative, precum și a mecanismelor interne de control;		Compatibil		a)	a) examinarea îndeplinirii condițiilor de licențiere a băncilor, precum și facilitarea supravegherii, pe bază individuală și/sau consolidată, a condițiilor de desfășurare a activității băncilor, în special cu privire la lichiditate, solvabilitate, expunerile mari, procedurile administrative și contabile și la mecanismele de control intern;	
Lit.b	aplicarea de sancțiuni;		Compatibil		b)	b) aplicarea de sancțiuni;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.c	într-un apel împotriva unei decizii a autorității competente, inclusiv acțiuni în instanță în temeiul articolului 72;		Compatibil		c)	c) contestarea actelor emise de Banca Națională a Moldovei;	
Lit.d	în acțiuni în instanță deschise în temeiul unor dispoziții speciale prevăzute de legislația Uniunii adoptată în domeniul instituțiilor de credit.		Compatibil		d)	d) în cadrul unor proceduri judiciare inițiate împotriva unei decizii a Băncii Naționale a Moldovei sau a prevederilor altor legi aplicabile băncilor.	
Art. 55 Prop .1	Acorduri de cooperare În conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, statele membre și ABE pot încheia acorduri de cooperare care să prevadă schimburi de informații cu autoritățile de supraveghere ale țărilor terțe sau cu autorități sau organisme ale țărilor terțe, în conformitate cu articolul 56 și articolul 57 alineatul (1) din prezenta directivă, doar cu condiția ca informațiile furnizate să facă obiectul unei garanții de respectare a cerințelor privind secretul profesional care să fie cel puțin echivalente cu cele prevăzute la articolul 53 alineatul (1) din prezenta directivă. Un astfel de schimb de informații are drept scop îndeplinirea sarcinilor de supraveghere ale acestor autorități sau organisme.		Nu necesita transpunere, se refera la autoritatile europene		Art. 128 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri de colaborare referitoare la schimbul de informații cu autoritățile competente din alte state sau cu alte autorități ori organisme din alte state prevăzute la art.129 și art. 130, în condițiile în care informațiile furnizate sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126. Schimbul de informații trebuie să fie circumscris scopului îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere ale autorităților sau organismelor menționate.	
Art. 55 Prop .2	În cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea se divulgă doar cu acordul expres al autorităților care le-au transmis și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul.		Compatibil Nu necesita transpunere, se refera la autoritatile europene		Art. 128 (2)	(2) În cazul în care informațiile primite de Banca Națională a Moldovei provin dintr-un alt stat, acestea se divulgă doar cu acordul expres al autorităților care le-au transmis și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul.	
Art. 56 prop .1	Schimbul de informații între autorități Articolul 53 alineatul (1) și articolul 54 nu împiedică schimbul de informații între autoritățile competente din cadrul unui stat membru sau între autoritățile competente din state membre diferite sau între autoritățile competente și entitățile de mai jos, în exercitarea funcției lor de supraveghere:		Compatibil		Art. 129 (1)	(1) În exercitarea atribuțiilor de supraveghere, prevederile art. 126 și 127 nu împiedică schimbul de informații dintre Banca Națională a Moldovei și autoritățile competente din Republica Moldova ori din alte state sau	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						dintre Banca Națională a Moldovei și următoarele entități din Republica Moldova sau din alte state:	
Lit.a	autoritățile care au sarcina publică de a supraveghea alte entități din sectorul financiar și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare;		Compatibil		a)	a) autoritățile responsabile cu supravegherea altor entități din sectorul financiar și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare;	
Lit.b	autoritățile sau organismele care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea reglementărilor macroprudențiale;		Compatibil		b)	b) autoritățile sau organismele responsabile cu menținerea stabilității sistemului financiar, prin utilizarea reglementărilor/instrumentelor macroprudențiale;	
Lit.c	organisme sau autorități de reorganizare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar;		Compatibil		c)	c) organismele sau autoritățile împuternicite să aplice măsuri de salvagardare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar;	
Lit.d	sistemele de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		d)	d) sistemele 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 solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar băncilor;	
Lit.e	organismele implicate în lichidarea și procedurile de faliment ale instituțiilor, precum și în alte proceduri similare;		Compatibil		e)	e) organismele implicate în falimentul și în lichidarea băncii, precum și în alte proceduri similare;	
Lit.f	persoanele responsabile cu auditarea legală a conturilor instituțiilor, ale întreprinderilor de asigurare și ale instituțiilor financiare.		Compatibil		f)	f) societățile de audit ale băncilor, societăților de investiții, asigurătorilor, precum și ale altor societăți financiare non-bancare.	
Art. 56 Prop .2	Articolul 53 alineatul (1) și articolul 54 nu împiedică furnizarea, către organismele responsabile cu administrarea sistemelor de garantare a depozitelor și a sistemelor de compensații pentru investitori, a informațiilor necesare pentru exercitarea funcției lor.		Compatibil		Art. 129 (3)	(3) Prevederile art. 126 și 127 nu împiedică furnizarea către organismele care administrează scheme de garantare a depozitelor sau scheme de compensare a investitorilor a informațiilor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						necesare exercitării funcțiilor acestora.	
Art. 56 Prop .3	În orice caz, informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1).		Compatibil		Art. 129 (4) (5)	(4) Informațiile primite de autoritățile, organismele și societățile de audit din Republica Moldova potrivit prevederilor alin. (1) sunt supuse cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 126. (5) Banca Națională a Moldovei schimbă informații cu autoritățile, organismele și societățile de audit din alte state, potrivit prevederilor alin. (1) numai dacă informațiile primite de respectivele autorități, organisme sau de societăți de audit sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126.	
Art. 57	Schimbul de informații cu organismele de supraveghere		Compatibil				
Para .1	Fără a aduce atingere dispozițiilor articolelor 53, 54 și 55, statele membre pot autoriza schimburile de informații între autoritățile competente și autoritățile responsabile cu supravegherea:		Compatibil		Art. 130 (1)	(1) Fără a aduce atingere prevederilor art.126-128 Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități din Republica Moldova sau din alte state, responsabile cu monitorizarea următoarelor:	
Lit.a	organismelor implicate în lichidarea și procedurile de faliment ale instituțiilor, precum și în alte proceduri similare;		Compatibil		a)	a) organisme implicate în falimentul și lichidarea băncilor, precum și în alte proceduri similare;	
Lit.b	sistemelor de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		b)	b) sistemele de protecție contractuală sau instituțională, astfel cum sunt prevăzute la art. 129, alin. (1) lit. d);	
Lit.c	persoanelor însărcinate cu efectuarea auditării legale a conturilor instituțiilor, ale		Compatibil		c)	c) societăți de audit ale băncilor, societăților de investiții,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	întreprinderilor de asigurare și ale instituțiilor financiare.					asigurătorilor, precum și ale altor societăți financiară non-bancare;	
Para .2	În cazurile menționate la alineatul (1), statele membre cer îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții:		Compatibil		Art. 130 (2)	(2) Schimbul de informații prevăzut la alin. (1) se realizează cu respectarea următoarelor condiții:	
Lit.a	informațiile sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinii menționate la alineatul (1);		Compatibil		a)	a) informațiile trebuie să fie destinate îndeplinirii atribuțiilor de monitorizare prevăzute la alin. (1);	
Lit.b	informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1);				b)	b) informațiile primite de către autoritățile prevăzute la alin. (1), din Republica Moldova sau din alte state sunt supuse, unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126;	
Lit.c	în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au furnizat și, după caz, doar în scopul pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul.		Compatibil		c)	c) în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-a furnizat și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritatea în cauză și-a dat acordul.	
Para .3 Prop .1	Fără a aduce atingere dispozițiilor articolelor 53, 54 și 55, statele membre pot autoriza, cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile sau organismele responsabile în temeiul legii cu depistarea și investigarea încălcării legislației privind societățile comerciale.		Compatibil		Art. 130 (3)	(3) Fără a aduce atingere prevederilor art. 126 - 128 cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, Banca Națională a Moldovei poate schimba informații cu autorități sau organisme din Republica Moldova sau din alte state responsabile în temeiul legii cu depistarea și investigarea încălcărilor legislației privind societățile pe acțiuni și/sau prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	
Para .3	În astfel de cazuri, statele membre cer îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții:		Compatibil		Art. 130 (4)	(4) Schimbul de informații prevăzut la alin. (3) se realizează	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .2						cu respectarea următoarelor condiții:	
Lit.a	informațiile respective sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinilor de detectare și investigare a încălcărilor aduse dreptului societăților comerciale;		Compatibil		a)	a) informațiile respective sunt schimbate în scopul îndeplinirii sarcinilor de depistare și investigare a încălcărilor aduse dreptului societăților comerciale;	
Lit.b	informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1);		Compatibil		b)	b) informațiile primite de autoritățile sau organismele, prevăzute la alin. (3), din Republica Moldova sau din alte state, sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126;	
Lit.c	în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au furnizat și, după caz, doar în scopul pentru care autoritățile în cauză și-au dat acordul.		Compatibil		c)	c) în cazul în care informațiile provin dintr-un alt stat, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente care le-a furnizat și, după caz, doar în scopurile pentru care autoritatea în cauză și-a dat acordul.	
Para .4	În cazul în care autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) își îndeplinesc sarcina de depistare sau investigare cu ajutorul unor persoane, date fiind competențele specifice ale acestora, care sunt numite în acest scop și care nu sunt angajate în sectorul public, un stat membru poate extinde posibilitatea de a efectua schimburile de informații prevăzute la alineatul (3) primul paragraf și asupra unor asemenea persoane, în condițiile prevăzute la alineatul (3) al doilea paragraf.		Compatibil		Art. 130 (5)	(5) Autoritățile sau organismele din Republica Moldova având competențele prevăzute la alin. (3) pot schimba informații cu autoritățile competente din alte state, cu respectarea condițiilor prevăzute la alin. (4), inclusiv în situația în care aceste autorități sau organisme desfășoară activitatea de detectare și investigare cu ajutorul unor persoane anume desemnate în acest scop, care nu sunt funcționari publici.	
Para .5	Autoritățile competente comunică ABE denumirile autorităților sau ale organismelor care		Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	pot primi informații în temeiul prezentului articol.						
Para .6	Pentru a pune în aplicare dispozițiile alineatului (4), autoritățile sau organismele menționate la alineatul (3) comunică autorităților competente care au furnizat informațiile, numele și responsabilitățile exacte ale persoanelor cărora urmează să le fie trimise informațiile respective.		Compatibil		Art. 130 (6)	(6) Autoritățile sau organismele din Republica Moldova, prevăzute la alin. (3) comunică autorităților competente care le furnizează informații, numele și responsabilitățile precise determinate ale persoanelor cărora li se transmit respectivele informații.	
Art. 58	Transmiterea de informații privind aspectele monetare, protecția depozitelor, aspectele sistemice și aspectele legate de plăți		Compatibil		Art. 131	Transmiterea de informații relevante sub aspect monetar, al protecției depozitelor, al riscului sistemic sau al supravegherii plăților	
Para .1 prop .1	Nicio dispoziție din prezentul capitol nu împiedică, o autoritate competentă să transmită entităților de mai jos informațiile de care acestea au nevoie în îndeplinirea responsabilităților lor:		Compatibil		Art. 131 (1)	(1) Prevederile prezentului capitol nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, să transmită, autorităților competente și organismelor de mai jos, informațiile destinate îndeplinirii atribuțiilor acestora:	
Lit.a	băncile centrale din cadrul SEBC și alte organisme cu o funcție similară, în calitate lor de autorități monetare, în cazul în care aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea de lichidități aferente acestei politici, supravegherea sistemelor de plată, de compensare și de decontare și menținerea stabilității sistemului financiar;		Compatibil		a)	a) băncilor centrale ale altor state și altor organisme cu funcții similare, în calitate de autorități monetare, dacă aceste informații sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și furnizarea de lichidități, supravegherea sistemelor de plăți, a sistemelor de compensare și decontare și menținerea stabilității sistemului financiar;	
Lit.b	sistemele de protecție contractuală sau instituțională astfel cum sunt menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		b)	b) sistemelor de protecție contractuală sau instituțională, astfel cum sunt prevăzute la art. 129 alin. (1) lit. d);	
Lit.c	după caz, alte autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plată;		Compatibil		c)	c) dacă este cazul, altor autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.d	CERS, Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) (AEAPO) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului și AEVMP, în cazul în care aceste informații sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor lor în temeiul Regulamentelor (UE) nr. 1092/2010, (UE) nr. 1094/2010 sau (UE) nr. 1095/2010.		Nu necesita transpunere, se referă la comunicarea cu autoritățile europene		d)	d) autorităților responsabile de stabilitatea financiară și riscul sistemic.	
Para .1 Prop .2	Statele membre iau măsurile adecvate pentru a elimina obstacolele care împiedică autoritățile competente să transmită informații în conformitate cu primul paragraf.		Compatibil				
Para .2	Nicio prevedere din prezentul capitol nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) să comunice autorităților competente informațiile de care autoritățile competente au nevoie în sensul articolului 54.		Compatibil		Art. 131 (2)	(2) Prevederile prezentului capitol nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alin. (1) să comunice Băncii Naționale a Moldovei informațiile în măsura în care îi sunt necesare în situațiile prevăzute la art.127.	
Para .3	Informațiile primite în conformitate cu alineatele (1) și (2) fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1).		Compatibil		Art. 131 (3) (4)	(3) Informațiile primite de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu alin. (2) sunt supuse cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 126. (4) Informațiile furnizate de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu alin. (1) trebuie să fie supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126.	
Para .4	Statele membre iau măsurile necesare pentru a se asigura că, într-o situație de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), autoritățile competente comunică fără întârziere informații băncilor centrale din cadrul SEBC atunci când aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care le revin, inclusiv coordonarea politicii monetare și		Compatibil				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	furnizarea de lichidități aferente acestei politici, supravegherea sistemelor de plată, de compensare și de decontare și menținerea stabilității sistemului financiar, precum și Comitetului european pentru risc sistemic (CERS), atunci când aceste informații sunt relevante pentru exercitarea sarcinilor statutare care îi revin.						
Art. 59	Transmiterea informațiilor către alte entități		Compatibil				
Para .1 Prop .1	Fără a aduce atingere articolului 53 alineatul (1) și articolului 54, statele membre pot autoriza, în temeiul dispozițiilor din dreptul intern, comunicarea anumitor informații altor departamente ale administrațiilor centrale de stat care răspund de legislația privind supravegherea instituțiilor, a instituțiilor financiare și a întreprinderilor de asigurare, precum și inspectorilor care acționează în numele departamentelor respective.		Compatibil				
Para .1 Prop .2	Cu toate acestea, o astfel de comunicare nu poate avea loc decât în cazul în care este necesară din motive de supraveghere prudențială, prevenție și rezoluție a instituțiilor aflate în dificultate. Fără a aduce atingere alineatului (2) de la prezentul articol, persoanele care au acces la informații fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute la articolul 53 alineatul (1).		Compatibil				
Para .1 Prop .3	Într-o situație de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), statele membre permit autorităților competente să divulge informații relevante departamentelor menționate la primul paragraf de la prezentul alineat, în toate statele membre vizate.		Nu necesita transpunere, se aplică autorităților UE.				
Para .2 prop .1	Statele membre pot autoriza divulgarea anumitor informații referitoare la supravegherea prudențială a instituțiilor către comisii parlamentare de anchetă din statul membru respectiv, curți de conturi din statul membru respectiv și alte entități cu atribuții de anchetare din statul membru respectiv, în următoarele condiții:		Compatibil		Art. 132 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei poate furniza anumite informații referitoare la supravegherea prudențială a băncilor comisiilor de anchetă ale Parlamentului Republicii Moldova, Curții de conturi a Republicii Moldova și altor instituții din Republica Moldova cu competențe de anchetă, în următoarele condiții:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.a	entitățile au un mandat precis, în temeiul dreptului intern, de a cerceta sau examina acțiunile autorităților responsabile cu supravegherea instituțiilor sau cu legislația privind supravegherea;		Compatibil		a)	a) aceste instituții au un mandat legal special de investigare sau examinare a activității Băncii Naționale a Moldovei de supraveghere și reglementare prudențială a băncilor;	
Lit.b	informațiile sunt strict necesare pentru îndeplinirea mandatului menționat la litera (a);		Nu necesita transpunere, se refera la autoritățile europene		b)	b) informațiile sunt necesare strict pentru îndeplinirea mandatului prevăzut la lit. a);	
Lit.c	persoanele care au acces la informații sunt supuse cerințelor privind secretul profesional prevăzute de dreptul intern, cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1);				c)	c) persoanele care au acces la informații sunt supuse unor cerințe de păstrare a secretului profesional, prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126;	
Lit.d	atunci când informațiile provin de la un alt stat membru, acestea nu se divulgă fără acordul expres al autorităților competente care le-au transmis și exclusiv în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.		Nu necesită transpunerea, deoarece nu există astfel de departamente al autorității publice responsabile de supravegherea bancară. BNM este unica autoritate în acest sens. Nu se va exercita opțiunea națională.		d)	d) dacă informațiile provin de la autorități competente și instituții dintr-un alt stat, acestea nu se divulgă fără acordul expres al autorităților și instituțiilor respective care le-au transmis și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și instituții și-au dat acordul.	
Para .2 Prop .2	În măsura în care divulgarea informațiilor legate de supravegherea prudențială implică prelucrarea de date cu caracter personal, orice prelucrare efectuată de entitățile menționate la primul paragraf respectă legile naționale aplicabile transpunere a Directivei 95/46/CE.		Nu s-a exercitat opțiunea din para 1 prop 1		Art. 132 (2)	(2) În măsura în care furnizarea de informații potrivit alin. (1) implică prelucrarea de date cu caracter personal, trebuie respectate prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter personal.	
Art. 60	Divulgarea informațiilor obținute prin verificări și inspecții la fața locului Statele membre asigură că informațiile primite în conformitate cu articolul 52 alineatul (3), articolul 53 alineatul (2) și articolul 56, precum		Nu s-a exercitat opțiunea din para 1 prop 1		Art. 133	În situațiile prevăzute la art. 132, informațiile primite de Banca Națională a Moldovei potrivit art. 130 și cele obținute ca urmare a verificărilor la fața locului sau a	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	și informațiile obținute prin intermediul verificărilor la fața locului sau inspecții menționate la articolul 52 alineatele (1) și (2) nu se divulgă în temeiul articolului 59 decât cu acordul expres al autorităților competente care au furnizat informațiile respective sau al autorităților competente din statul membru în care s-a desfășurat o astfel de verificare la fața locului sau inspecție.					inspecțiilor efectuate în condițiile art. 108 nu se divulgă de către aceasta fără acordul expres al autorității competente de la care s-au primit informațiile, respectiv al autorității competente din alt stat în care a fost efectuată o astfel de verificare la fața locului sau inspecție.	
Art. 61	Divulgarea informațiilor privind serviciile de compensare și decontare		Compatibil				
Para .1	<p>Nicio prevedere din prezentul capitol nu împiedică autoritățile competente dintr-un stat membru să comunice informațiile prevăzute la articolele 53 – 55 unei case de compensare sau unui alt organism similar recunoscut de legislația internă pentru asigurarea de servicii de compensare și decontare pe una dintre piețele lor naționale, în cazul în care autoritățile respective consideră necesară comunicarea informațiilor pentru a asigura funcționarea adecvată a organismelor respective în caz de neplată sau de neplată potențială de către participanții pe piață.</p> <p>Informațiile primite fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate în articolul 53 alineatul (1).</p>		Compatibil		Art. 134 (1)	(1) Prevederile prezentului capitol nu împiedică Banca Națională a Moldovei să furnizeze informațiile la care se referă prevederile art. 126 - 128 caselor de compensare sau altor structuri similare constituite în conformitate cu prevederile legii în vederea asigurării serviciilor de compensare și decontare pentru orice piață din Republica Moldova, dacă consideră că este necesar să comunice aceste informații în scopul asigurării funcționării corespunzătoare a respectivelor structuri, având în vedere riscurile ca participanții pe piață să nu-și îndeplinească obligațiile de plată.	
					Art. 134 (2)	(2) Informațiile primite potrivit prevederilor alin. (1) sunt supuse unor cerințe referitoare la secretul profesional prevăzute de legislația națională, cel puțin echivalente celor prevăzute la art. 126.	
Para .2	Cu toate acestea, statele membre se asigură că informațiile primite în conformitate cu articolul 53 alineatul (2) nu se comunică în situațiile menționate la alineatul (1) fără acordul expres al autorităților competente care au furnizat informațiile respective.		Compatibil		Art. 134 (3)	(3) În situațiile prevăzute la alin. (1), informațiile primite de la alte autorități competente conform prezentului capitol nu se divulgă de Banca Națională a Moldovei fără acordul expres al autorității competente care a furnizat informațiile respective.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 62	Prelucrarea datelor cu caracter personal Prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei directive se efectuează în conformitate cu Directiva 95/46/CE și, după caz, cu Regulamentul (CE) nr. 45/2001.		Compatibil		Art. 135	Prelucrarea datelor cu caracter personal în sensul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile Legii pentru protecția datelor cu caracter personal.	
Secțiunea III. Obligațiile persoanelor responsabile cu controlul legal al conturilor anuale și consolidate							
Art. 63	Obligațiile persoanelor responsabile cu controlul legal al conturilor anuale și consolidate						
Para .1 prop .1	Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că orice persoană autorizată în conformitate cu Directiva 2006/43/CEE a Parlamentului European a Consiliului din 17 mai 2006 privind auditul legal al conturilor anuale și al conturilor consolidate [26] și care îndeplinește în cadrul unei instituții sarcinile prevăzute la articolul 51 din Directiva 78/660/CEE a Consiliului din 25 iulie 1978 privind conturile anuale ale anumitor forme de societăți comerciale, la articolul 37 din Directiva 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 privind conturile consolidate sau la articolul 73 din Directiva 2009/65/CE, sau orice altă sarcină statutară, are cel puțin obligația de a informa cu promptitudine autoritățile competente în legătură cu orice fapt sau decizie cu privire la o anumită instituție care ajunge la cunoștința sa în exercitarea sarcinilor sale și care este de natură:		Compatibil		Art. 89 (1)	(1) Societatea de audit a unei bănci trebuie să informeze Banca Națională a Moldovei de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice fapt sau decizie în legătură cu banca care:	
Lit.a	să constituie o încălcare serioasă a actelor cu putere de lege sau a actelor administrative care reglementează condițiile de autorizare		Compatibil		a)	a) reprezintă o încălcare semnificativă a legii și/sau a actelor normative ori a altor acte emise în aplicarea	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	sau care reglementează activitățile instituțiilor;					acesteia, prin care sunt stabilite condițiile de licențiere sau cerințe privind desfășurarea activității;	
Lit. b	să afecteze continuitatea activității instituției;		Compatibil		b)	b) este de natură să afecteze capacitatea băncii de a funcționa în continuare;	
Lit.c	să conducă la refuzul certificării conturilor sau la formularea anumitor rezerve.		Compatibil		c)	c) poate conduce la un refuz din partea societății de audit de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare sau la exprimarea de către acesta a unei opinii cu rezerve.	
Para .1 Prop .2	Statele membre dispun cel puțin că o persoană menționată la primul paragraf are, de asemenea, obligația de a semnala orice fapt sau decizie care ajunge la cunoștința persoanei respective în exercitarea sarcinilor care îi revin, astfel cum se descrie la primul paragraf, în cadrul unei întreprinderi care are legături strânse ce rezultă dintr-o relație de control cu instituția în cadrul căreia persoana îndeplinește sarcina respectivă.		Compatibil		Art. 89 (3)	(3) Obligațiile prevăzute la alin. (1) și (2) revin societății de audit a băncii și în situația în care exercită sarcini specifice într-o entitate care are legături strânse decurgând dintr-o relație de control cu banca .	
Para .2	Comunicarea cu bună credință către autoritățile competente, de către persoanele autorizate în sensul Directivei 2006/43/CE, a oricărui fapt sau decizie menționată la alineatul (1) nu constituie o încălcare a niciunei restricții privind dezvăluirea informațiilor, impuse prin contract sau în temeiul unor acte cu putere de lege sau acte administrative, și nu implică niciun fel de răspundere a persoanelor respective. O astfel de dezvăluire se face simultan și organului de conducere al instituției, cu		Compatibil		Art. 89 (4)	(4) Îndeplinirea cu bună-credință de către societatea de audit a obligației de a informa Banca Națională a Moldovei conform alin. (1)-(3) nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care revine acesteia potrivit legii sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	excepția cazului în care există motive solide de a nu proceda astfel.					O astfel de informare se face simultan și organului de conducere al băncii, cu excepția cazului în care există motive rezonabile de a nu proceda astfel.	
Secțiunea IV. Competențele de supraveghere, competența de sancționare și dreptul la o cale de atac							
Art. 64	Competențe de supraveghere și de sancționare					Articolul 138. Competențe de supraveghere și de sancționare	
Para .1	Autoritățile competente sunt investite cu toate competențele de supraveghere necesare pentru a interveni în activitatea instituțiilor în scopul exercitării funcției lor, inclusiv, în special, dreptul de a retrage o autorizație în conformitate cu articolul 18, competențele necesare în conformitate cu articolul 102 și cele prevăzute la articolele 104 și 105.		Compatibil		Art. 138 (1)	(1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei deține competența să dispună, față de o bancă sau față de persoanele responsabile, care încalcă dispozițiile prezentei legi, ale actelor normative sau ale altor acte emise în aplicarea acesteia, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsuri potrivit prevederilor art. 139 și/sau să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prevederilor art. 141.	
Para .2	Autoritățile competente își exercită competențele de supraveghere și de sancționare în conformitate cu prezenta		Compatibil		Art. 138 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei își exercită competențele de supraveghere și de aplicare a măsurilor,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	directivă și cu dreptul intern, în oricare dintre următoarele moduri:					sancțiunilor și măsurilor sancționatoare, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare din următoarele modalități:	
Lit.a	în mod direct;		Compatibil		a)	a) în mod direct;	
Lit. b	în colaborare cu alte autorități;		Compatibil		b)	b) în colaborare cu alte autorități;	
Lit.c	sub responsabilitatea lor, prin delegare către astfel de autorități;		Compatibil		c)	c) prin delegarea competențelor sale către alte autorități, cu păstrarea responsabilității pentru competențele delegate;	
Lit. d	prin sesizarea autorităților judiciare competente.		Compatibil		d)	d) prin sesizarea autorităților judiciare competente.	
Art. 65	Sancțiuni administrative și alte măsuri administrative						
Para .1 Prop .1	Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente menționate la articolul 64 și nici dreptului statelor membre de a prevedea și impune sancțiuni penale, statele membre stabilesc norme privind sancțiuni administrative și alte măsuri administrative cu privire la încălcări ale dispozițiilor naționale de punere în aplicare a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că aceste sancțiuni sunt puse în aplicare.		Compatibil		Art. 138 (1)	(1) În exercitarea funcțiilor sale, Banca Națională a Moldovei deține competența să dispună, față de o bancă sau față de persoanele responsabile, care încalcă dispozițiile prezentei legi, ale actelor normative sau ale altor acte emise în aplicarea acesteia, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsuri potrivit prevederilor art. 139 și/sau să aplice sancțiuni și măsuri sancționatoare, potrivit prevederilor art. 141.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1 Prop .2	În cazul în care statele membre decid să nu stabilească norme pentru sancțiuni administrative pentru încălcări care fac obiectul dreptului penal intern, acestea îi comunică Comisiei dispozițiile de drept penal relevante.		Nu necesita transpunere – se refera la o optiune aferenta statelor membre				
Para .1 Prop .3	Sancțiunile administrative și alte măsuri administrative sunt eficace, proporționale și disuasive.		Compatibil		Art. 142 (1)	(1) Sancțiunile și măsurile sancționatoare aplicate potrivit art. 141 trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele și deficiențele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant.	
Para .2	Statele membre se asigură că, în cazul încălcării obligațiilor menționate la alineatul (1) se aplică instituțiilor, societăților financiare holding și societăților financiare holding mixte, în cazul unei încălcări a dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 se pot aplica sancțiuni, în condițiile stabilite în dreptul intern, membrilor organului de conducere și altor persoane fizice care sunt responsabile pentru încălcare în temeiul dreptului intern.		Compatibil		Art. 124 (1)	(1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau membrii organelor de conducere ale acestora nu se conformează dispozițiilor art. 138 – 147 și ale actelor normative sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h):	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
					(5) b)		
iii	societăților financiare holding mixte cu sediul în statul membru în cauză;		Compatibil		Art. 138 (5) c)	c) societățile financiare holding mixte cu sediul în Republica Moldova;	
iv	societăților financiare holding cu activitate mixtă cu sediul în statul membru în cauză;		Compatibil		Art. 138 (5) d)	d) societățile financiare holding cu activitate mixtă cu sediul în Republica Moldova;	
v	persoane care aparțin entităților menționate la punctele (i)-(iv);		Compatibil		Art. 138 (5) e)	e) persoanele fizice care sunt persoane afiliate societăților menționate la lit. a) - d);	
vi	părți terțe către care entitățile menționate la punctele (i)-(iv) au externalizat anumite funcții sau activități operaționale;		Compatibil		Art. 138 (5) f)	f) terțele persoane către care societățile menționate la lit. a) - d) au externalizat anumite funcții operaționale sau activități.	
Lit. b	competența de a efectua toate investigațiile necesare în legătură cu orice persoană menționată la punctele (i)-(vi) stabilită sau care se află în statul membru în cauză, unde este necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor autorităților competente, inclusiv:		Compatibil		Art. 138 (4) b) Art. 138 (6)	b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin. (5); (6) Competența prevăzută la alin. (4) lit. b) include dreptul:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
i	dreptul de a solicita prezentarea de documente;		Compatibil		Art. 138 (6) a)	a) de a solicita prezentarea de documente;	
ii	de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la punctele (i)-(vi) și de a ridica copii sau extrase ale acestor evidențe și registre;		Compatibil		Art. 138 (6) b)	b) de a examina evidențele și registrele persoanelor menționate la alin. (5) și de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidențe și registre;	
iii	de a obține explicații scrise sau orale de la orice persoană menționată la litera (a) punctele (i)-(vi) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia; și		Compatibil		Art. 138 (6) c)	c) de a obține explicații scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin. (5) sau de la reprezentanții ori personalul acesteia, și;	
iv	de a intervieva orice altă persoană care consimte să fie interviuată în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei investigații;		Compatibil		Art. 138 (6) d)	d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul colectării de informații referitoare la obiectul unei cercetări.	
Lit.c Prop . 1	Sub rezerva altor condiții prevăzute de dreptul Uniunii, competența de a efectua toate inspecțiile necesare, la sediile comerciale ale persoanelor juridice menționate la litera (a) punctele (i)-(vi) și la sediul oricărei alte întreprinderi incluse în supravegherea consolidată pentru care o autoritate competentă este autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, sub rezerva notificării prealabile a autorităților competente vizate.		Compatibil		Art. 138 (4) c)	c) competența de a efectua toate inspecțiile necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin. (5) și la sediul oricărei alte societăți incluse în supravegherea consolidată pentru care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, cu condiția acordului prealabil a autorităților competente implicate.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.c Prop .2	În cazul în care inspecția necesită autorizarea din partea unei autorități judiciare în conformitate cu dreptul intern, se solicită o astfel autorizare.		Nu necesita transpunere - BNM în exclusivitate exercita funcția de supraveghere				
Art. 66	Sanțiuni și alte măsuri administrative privind încălcarea cerințelor de autorizare și a cerințelor pentru achiziția de participații calificate		Compatibil			Articolul 140. Faptele sancționabile	
Para .1	Statele membre se asigură că actele cu putere de lege și actele administrative naționale prevăd sancțiuni și alte măsuri administrative cel puțin pentru următoarele cazuri:		Compatibil		Art. 140 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei are competența de a aplica sancțiunile și măsurile sancționatoare prevăzute la art.141 și în cazurile în care constată că orice persoană se face vinovată de următoarele fapte:	
Lit.a	desfășurarea de activități de preluare de depozite sau alte fonduri rambursabile de la populație, fără a avea statutul de instituție de credit, cu încălcarea articolului 9;		Compatibil		(3) a)	a) desfășurarea de activități de atragere de depozite ori alte fonduri rambursabile de la public, fără a fi bancă cu încălcarea prevederilor art. 6;	
Lit. b	începerea de activități specifice unei instituții de credit, fără a fi obținut autorizație, cu încălcarea articolului 9;		Compatibil		(3) b)	b) începerea desfășurării activității ca bancă, fără obținerea licenței din partea Băncii Naționale a Moldovei, cu încălcarea prevederilor art. 8.	
Lit.c	achiziționarea, în mod direct sau indirect, a unei participații calificate într-o instituție de credit sau majorarea, directă sau indirectă, a		Compatibil		(2) a)	a) achiziționarea, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	unei astfel de participații calificate într-o instituție de credit, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să atingă sau să depășească pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) sau astfel încât instituția de credit să devină o filială a sa, fără a notifica în scris autoritățile competente ale instituției de credit în cadrul căreia intenționează să achiziționeze ori să majoreze o participație calificată, în cursul perioadei de evaluare, sau acționând în pofida opoziției autorităților competente, cu încălcarea articolului 22 alineatul (1);					dețineri calificate într-o bancă sau, după caz, majorarea direct sau indirect a unei dețineri calificate, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii în capitalul social se situează sau depășește nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33% ori de 50% sau astfel încât banca devine o filială, cu nerespectarea cerinței de solicitare a permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art. 45 alin.(1) lit. a) sau fără a ține seama de refuzul formulat de Banca Națională a Moldovei;	
Lit. d	cedarea, directă sau indirectă, a unei participații calificate într-o instituție de credit sau reducerea unei participații calificate astfel încât proporția drepturilor de vot sau a capitalului deținut să scadă sub pragurile menționate la articolul 25 sau astfel încât instituția de credit să înceteze să mai fie o filială, fără a notifica în scris autoritățile competente.		Parțial compatibil		(2) b)	b) cedarea, direct sau indirect, a unei dețineri calificate într-o bancă ori reducerea acesteia, astfel încât proporția drepturilor de vot sau a deținerii la capitalul social se situează sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, o treime ori de 50% sau astfel încât banca încetează să mai fie o filială, cu nerespectarea obligației de obținere a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la art. 50;	
Para .2 prop .1	Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1), se pot aplica cel puțin următoarele sancțiuni administrative și alte măsuri administrative:		Compatibil		Art. 141 (1)	(1) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
					Art. 141 (2)	(2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:	
Lit.a	o declarație publică în care se identifică persoana fizică, instituția, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă responsabilă și natura încălcării;		Compatibil		Art. 141 (1) b)	b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv banca și natura încălcării;	
Lit. b	un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv;		Compatibil		Art. 141 (2) a)	a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei și de abținere de la repetarea acesteia;	
Lit.c	în cazul unei persoane juridice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 10 % din valoarea totală netă anuală a cifrei de afaceri, care include următoarele sume ale întreprinderii din exercițiul financiar precedent: venitul brut constând din dobânzile de primit și alte venituri similare, venitul rezultat din acțiuni și alte titluri cu randament fix/variabil, precum și comisioanele sau taxele de primit, în conformitate cu articolul 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Art. 141 (1) d)	d) amendă aplicabilă persoanei juridice, de până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din dobânzile de încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele ori taxele de încasat...	
Lit. d	în cazul unei persoane fizice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 5000000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 17 iulie 2013;		Compatibil		Art. 141 (1) f)	f) amendă aplicabilă persoanei fizice, alta de cât cea menționată la lit. e), de la 5000 (cinci mii) lei până la 100 (o sută) milioane lei;	
Lit.e	sancțiuni administrative pecuniare egale cu până la de două ori valoarea beneficiului		Compatibil		Art. 141	h) amendă egală cu până la valoarea dublă a beneficiului	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	rezultat din încălcare, în cazul în care beneficiul poate fi stabilit;				(1) h)	obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat.	
Lit.f	suspendarea drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor considerați responsabili de încălcările menționate la alineatul (1).		Compatibil		Art. 45 (2) Art. 141 (2) d)	(2) Exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organelor de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândire realizate cu încălcarea prevederilor alin. (1). Banca Națională a Moldovei informează achizitorul potențial / dobânditorul și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția / dobândirea realizată cu încălcarea prevederilor alin. (1), despre incidența prevederilor vizând suspendarea exercițiului drepturilor prevăzute la prezentul alineat. d) suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarului sau acționarilor responsabili;	
Para .2 prop .2	În cazul în care întreprinderea menționată la primul paragraf litera (c) este o filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este venitul brut rezultat din conturile		Compatibil		Art. 141 (1) d) ulti	...în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	consolidate ale întreprinderii-mamă principale din exercițiul financiar precedent.				ma pro pozi tie	consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent;	
Art. 67	Alte dispoziții						
Para .1	Prezentul articol se aplică cel puțin în oricare dintre situațiile următoare:		Compatibil		Art. 140 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei are competența aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare prevăzute la art. 141 în toate cazurile în care constată că o bancă și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 43 se fac vinovate de următoarele fapte:	
Lit.a	o instituție a obținut autorizația prin declarații false sau prin orice alte mijloace nelegitime;		Compatibil		a)	a) banca a obținut licența pe baza unor informații false sau prin orice alt mijloc ilegal;	
Lit. b	o instituție, după ce dobândește informații cu privire la achiziții sau cedări de participații la capitalul lor care fac ca participațiile să depășească sau să scadă sub pragurile menționate la articolul 22 alineatul (1) sau la articolul 25, nu informează autoritățile competente cu privire la respectivele achiziții sau cedări, încălcând articolul 26 alineatul (1) primul paragraf;		Compatibil		b)	b) banca nu informează Banca Națională a Moldovei cu privire la orice achiziții sau cesiuni de dețineri în capitalul respectivei bănci care depășește nivelurile prevăzute la art. 45, respectiv se situează sub nivelurile prevăzute la art. 50, de care a luat cunoștință, încălcând prevederile art. 51 alin. (1)	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.c	o instituție cotate pe o piață reglementată inclusă în lista care urmează să fie publicată de AEVMP în conformitate cu articolul 47 din Directiva 2004/39/CE nu informează autoritățile competente, cel puțin anual, cu privire la numele acționarilor și asociațiilor care dețin participații calificate, precum și la mărimea respectivelor participații, încălcând articolul 26 alineatul (1) al doilea paragraf din prezenta directivă;		Compatibil		c)	c) banca listată pe o piață reglementată nu informează Banca Națională a Moldovei, cel puțin anual, cu privire la identitatea persoanelor care au dețineri calificate și cu privire la nivelul acestor dețineri, încălcând prevederile art. 54	
Lit.d	o instituție nu aplică măsurile în materie de guvernare cerute de autoritățile competente, în conformitate cu dispozițiile naționale de transpunere a articolului 74;		Compatibil		d)	d) banca nu dispune de cadrul de administrare a activității, solicitat de Banca Națională a Moldovei, încălcând prevederile art. 38;	
Lit.e	o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind respectarea obligației îndeplinirii cerințelor de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, încălcând articolul 99 alineatul (1) primul paragraf din regulamentul menționat;		Compatibil		f)	f) banca nu raportează sau raportează informații incomplete sau inexacte către Banca Națională a Moldovei, referitoare la îndeplinirea cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art. 60, încălcând prevederile art. 84;	
Lit.f	o instituție nu transmite autorităților competente date sau furnizează informații incomplete sau inexacte cu privire la datele menționate la articolul 101 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		g)	g) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la fiecare piață de bunuri imobile față de care este expusă aceasta, încălcând prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	
Lit.g	o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind o		Compatibil		h)	h) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	expunere mare, încălcând articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;					Banca Națională a Moldovei, cu privire la expunere mare , încălcând prevederile art. 74;	
Lit. h	o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind lichiditatea, încălcând articolul 415 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		i)	i) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la lichiditate, încălcând prevederile art. 76;	
Lit.i	o instituție nu transmite autorităților competente informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte privind rata efectului de levier, încălcând articolul 430 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		j)	j) banca nu raportează sau raportează informații incomplete ori inexacte către Banca Națională a Moldovei, cu privire la indicatorul efectului de levier, încălcând prevederile art. 77;	
Lit.j	o instituție nu își îndeplinește în mod repetat sau persistent obligația de a dispune de active lichide, încălcând articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		k)	k) banca nu deține active lichide încălcând prevederile art. 76 și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii, iar fapta are caracter repetat sau continuu;	
Lit. k	o instituție își asumă o expunere care încalcă limitele stabilite la articolul 395 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		l)	l) banca își asumă o expunere care depășește limitele prevăzute de art. 74 și încălcând prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.l	o instituție este expusă la riscul de credit al unei poziții de securitizare fără a îndeplini condițiile prevăzute la articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		m)	m) banca este expusă riscului de credit al unei poziții din securitizare, fără a îndeplini condițiile prevăzute la art. 65 și 68 și în actele normative Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii;	
Lit.m	o instituție nu comunică informații sau furnizează informații incomplete sau inexacte, încălcând articolului 431 alineatele (1), (2) și (3) sau articolul 451 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		n)	n) banca nu comunică/publică informații sau furnizează/publică informații incomplete ori inexacte, încălcând prevederile art. 91 și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legii;	
Lit.n	o instituție efectuează plăți către deținătorii instrumentelor incluse în fondurile sale proprii fără a respecta dispozițiile articolului 141 din prezenta directivă sau în cazurile în care articolele 28, 51 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 interzic astfel de plăți către deținătorii de instrumente incluse în fonduri proprii;		Compatibil		o)	o) banca efectuează plăți către deținătorii de instrumente incluse în fondurile proprii, încălcând prevederile relevante în materie sau în cazurile în care art. 60 și 62 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei interzic efectuarea unor astfel de plăți;	
Lit.o	o instituție este găsită vinovată de o încălcare gravă a dispozițiilor naționale adoptate în temeiul Directivei 2005/60/CE;		Compatibil		p)	p) banca a comis o încălcare gravă a prevederilor art. 95 și / sau a prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și/sau ale actelor normative emise în vederea executării acestei legi, inclusiv neîndeplinirea deciziei de sistare a tranzacției emise de organul investit cu atribuții de prevenire și de combatere a	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						spălării banilor și finanțării terorismului	
Lit. p	o instituție permite uneia sau mai multor persoane care nu respectă articolul 91 să devină sau să rămână membri ai organului de conducere;		Compatibil		q)	q) banca permite uneia sau mai multor persoane care încalcă prevederile art. 43 și ale actelor normative emise în aplicarea prezentei legi să devină ori să rămână membri ai organelor de conducere;	
Para .2 Prop .1	Statele membre se asigură că, în cazurile menționate la alineatul (1), se pot aplica cel puțin următoarele sancțiuni administrative și alte măsuri administrative:		Compatibil		Art. 141 (1) Art. 141 (2)	(1) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt: (2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:	
Lit.a	o declarație publică în care se indică persoana fizică, instituția, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă responsabilă și natura încălcării;		Compatibil		Art. 141 (1) b)	b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv banca și natura încălcării;	
Lit. b	un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv și să se abțină de la repetarea comportamentului respectiv;		Compatibil		Art. 141 (2) a)	a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei și de abținere de la repetarea acesteia;	
Lit.c	în cazul unei instituții, retragerea autorizației instituției în conformitate cu articolul 18;		Compatibil		Art. 141 (2) c)	c) retragerea licenței acordate băncii , potrivit prevederilor art. 22;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. d	sub rezerva articolului 65 alineatul (2), sancționarea unui membru al organului de conducere al instituției sau a oricărei alte persoane fizice considerate responsabile prin interzicerea temporară a exercitării funcțiilor lor în instituții;		Compatibil		Art. 141 (2) b)	b) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o bancă de către persoanele prevăzute la art. 43 responsabile de săvârșirea încălcării;	
Lit.e	în cazul unei persoane juridice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 10 % din valoarea totală netă anuală a cifrei de afaceri, care include următoarele sume ale întreprinderii din exercițiul financiar precedent: venitul brut constând din dobânzile de primit și alte venituri similare, venitul rezultat din acțiuni și alte titluri cu randament fix/variabil, precum și comisioanele sau taxele de primit, în conformitate cu articolul 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Art. 141 (1) d)	d) amendă aplicabilă persoanei juridice, de până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din dobânzile de încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele ori taxele de încasat;	
Lit.f	în cazul unei persoane fizice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 5000000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 17 iulie 2013;		Compatibil		Art. 141 (1) f)	f) amendă aplicabilă persoanei fizice, alta decât cea menționată la lit e), de la 5000 (cinci mii) lei până la 100 (o sută) milioane lei.	
Lit. g	sancțiuni administrative pecuniare egale cu până la de două ori valoarea profiturilor obținute sau a pierderilor evitate ca urmare a încălcării, în cazul în care acestea pot fi stabilite.		Compatibil		Art. 141 (1) h)	h) amendă egală cu până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat.	
Para .2 Prop .2	În cazul în care o întreprindere menționată la primul paragraf litera (e) este o filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este venitul brut rezultat din conturile consolidate ale întreprinderii-mamă principale din exercițiul financiar precedent;		Compatibil		Art. 141 (1) d) ultima	...în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei întreprinderi-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare consolidate ale întreprinderii-	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
					pro pozi tie	mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent;	
Art. 68	Publicarea sancțiunilor administrative					Articolul 146. Publicarea sancțiunilor	
Para .1 Prop .1	Statele membre asigură faptul că autoritățile competente publică pe site-ul lor internet oficial cel puțin orice sancțiune administrativă împotriva căreia nu există vreo cale de atac și care este aplicată pentru încălcarea dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv informații privind tipul și natura încălcării și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, fără întârziere după informarea persoanei respective cu privire la sancțiunile respective.		Compatibil		Art. 146 (1) pri ma pro pozi tie	(1) Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa web, sancțiunile aplicate potrivit prevederilor art. 141, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancțiunii.	
Para .1 Prop .2	În cazul în care statele membre permit publicarea sancțiunilor împotriva cărora există o cale de atac, autoritățile competente publică, de asemenea, fără întârziere, pe site-urile lor internet oficiale, informații privind starea recursului și rezultatul acestuia.		Compatibil		Art. 146 (1) dou a pro pozi tie	În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei va publica de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.	
Para .2 prop .1	Autoritățile competente publică sancțiunile fără a indica identitatea entităților implicate, în conformitate cu dreptul intern, în oricare dintre următoarele situații:		Compatibil		Art. 146 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei publică sancțiunile fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						sanctionate, în oricare dintre următoarele circumstanțe:	
Lit.a	atunci când sancțiunea este impusă unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată;		Compatibil		a)	a) în situația în care sancțiunea este aplicată unei persoane fizice și, în urma unei evaluări anterioare obligatorii, se dovedește că publicarea datelor cu caracter personal este disproporționată în raport cu fapta sancționată;	
Lit. b	atunci când publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă penală în curs de desfășurare;		Compatibil		b)	b) în situația în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare;	
Lit.c	atunci când publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, daune disproporționate instituțiilor sau persoanelor fizice implicate.		Compatibil		c)	c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate stabili acest lucru, un prejudiciu disproporționat persoanelor fizice sancționate.	
Para .2 prop .2	Alternativ, în cazul în care circumstanțele menționate la primul paragraf ar putea înceta într-un termen rezonabil, publicarea în temeiul alineatului (1) poate fi amânată pentru un astfel de termen.		Compatibil		Art. 146 (3)	(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) pot înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancțiunilor fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, până la încetarea circumstanțelor.	
Para .3	Autoritățile competente se asigură că informațiile publicată în temeiul alineatului (1) sau (2) rămân pe site-ul lor internet oficial pentru o perioadă de cel puțin cinci		Compatibil		Art. 146 (4)	(4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) sunt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina sa web o	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	ani. Datele cu caracter personal se păstrează pe site-ul internet oficial al autorității competente numai pentru perioada necesară, în conformitate cu normele aplicabile în materie de protecție a datelor.					perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sunt păstrate pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei doar cât timp este necesar, cu respectarea prevederilor Legii privind protecția datelor cu caracter personal.	
Para 4	Până la 18 iulie 2015, ABE prezintă Comisiei un raport privind publicarea de către statele membre a sancțiunilor, fără a indica identitatea entităților implicate, în conformitate cu alineatul (2), în special atunci când au existat diferențe semnificative între statele membre în această privință. În plus, ABE prezintă un raport Comisiei privind orice diferențe semnificative în ceea ce privește durata publicării sancțiunilor în temeiul dreptului intern.		Nu necesită transpunerea – se refera la reatiile cu autoritățile europene.				
Art. 69	Schimbul de informații privind sancțiunile și menținerea de către ABE a unei baze de date centrale						
Para .1	Sub rezerva respectării cerințelor de păstrare a secretului profesional menționate la articolul 53 alineatul (1), autoritățile competente informează ABE cu privire la toate sancțiunile administrative, inclusiv toate interdicțiile permanente, aplicate în temeiul articolelor 65, 66 și 67, inclusiv orice cale de atac și rezultatul acesteia. ABE menține o bază de date centralizată a sancțiunilor administrative care i-au fost		Nu necesită transpunerea – se refera la reatiile cu autoritățile europene.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	aduse la cunoștință, exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile competente. Baza de date poate fi accesată numai de autoritățile competente și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea.						
Para .2	Atunci când o autoritate competentă evaluează buna reputație în sensul articolului 13 alineatul (1), al articolului 16 alineatul (3), al articolului 91 alineatul (1) și al articolului 121, aceasta consultă baza de date cu sancțiuni administrative a ABE. În cazul schimbării situației sau a succesului unei căi de atac, ABE elimină sau actualizează din baza de date informațiile relevante la solicitarea autorităților competente.		Nu necesită transpunerea – se refera la reatiile cu autoritatile europene.				
Para .3	Autoritățile competente verifică, în conformitate cu dreptul intern, existența unei condamnări relevante în cazierul judiciar al persoanei în cauză. În acest sens, informațiile sunt transmise în conformitate cu Decizia 2009/316/JAI a Consiliului și cu Decizia-cadru 2009/315/JAI, astfel cum au fost transpuse în dreptul intern.		Nu necesită transpunerea – se refera la reatiile cu autoritatile europene.				
Para .4	ABE menține o pagină web cu linkuri către publicarea de către fiecare autoritate competentă a sancțiunilor administrative în temeiul articolului 68 și indică perioada de timp pentru care fiecare stat membru publică sancțiunile administrative.		Nu necesită transpunerea – se refera la reatiile cu autoritatile europene.				
Art. 70	Aplicarea efectivă a sancțiunilor și exercitarea competențelor de a impune sancțiuni de către autoritățile competente.						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para 1	Statele membre se asigură că, atunci când stabilesc tipul sancțiunilor administrative sau al altor măsuri administrative și nivelul sancțiunilor administrative pecuniare, autoritățile competente iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz:		Compatibil		Art. 142 (2)	(2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii sancționatoare și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei are în vedere toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:	
Lit.a	gravitatea și durata încălcării;		Compatibil		a)	a) gravitatea și durata faptei;	
Lit. b	gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare;		Compatibil		b)	b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile;	
Lit.c	capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare, astfel cum este indicată, de exemplu, de cifra de afaceri totală a persoanei juridice sau de venitul anual al persoanei fizice;		Compatibil		c)	c) capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile;	
Lit. d	volumul profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare, în măsura în care acestea pot fi stabilite;		Compatibil		d)	d) importanța profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.e	pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi stabilite;		Compatibil		e)	e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate;	
Lit.f	măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare cooperează cu autoritatea competentă;		Compatibil		f)	f) gradul de cooperare, a persoanei fizice sau juridice responsabile, cu Banca Națională a Moldovei;	
Lit.g	încălcări anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcare;		Compatibil		g)	g) încălcările săvârșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă;	
Lit.h	orice posibile consecințe sistemice ale încălcării.		Compatibil		h)	h) orice posibile consecințe sistemice ale faptei săvârșite.	
Art. 71	Raportarea încălcărilor		Compatibil			Articolul 147. Raportarea încălcărilor	
Para .1	Statele membre se asigură că autoritățile competente stabilesc mecanisme eficiente și fiabile pentru a încuraja raportarea la autoritățile competente a încălcărilor potențiale sau reale ale dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 147 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei stabilește mecanisme eficiente și credibile pentru încurajarea raportării, încălcărilor actuale sau potențiale, ale prevederilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia.	
Para .2	Mecanismele menționate la alineatul (1) cuprind cel puțin:		Compatibil		Art. 147 (2)	(2) Mecanismele prevăzute la alin. (1) includ cel puțin:	
Lit.a	proceduri specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările și luarea de măsuri ulterioare;		Compatibil		a)	a) proceduri specifice pentru primirea raportărilor privind încălcările, inclusiv cele potențiale, și luarea de măsuri ulterioare;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	protecție adecvată pentru angajații instituțiilor care raportează încălcări comise în cadrul instituției, împotriva represaliilor, discriminării sau altor tipuri de tratament inechitabil;		Compatibil		b)	b) protecția corespunzătoare pentru angajații băncilor care raportează încălcările din cadrul acestor bănci, cel puțin împotriva represaliilor, discriminării sau a oricărui alt tip de tratament inechitabil, aplicate ca urmare a raportării;	
Lit.c	protecția datelor cu caracter personal ale persoanei care raportează încălcarea, precum și ale persoanei fizice suspectate că este responsabilă de încălcare, în conformitate cu Directiva 95/46/CE.		Compatibil		c)	c) protecția datelor cu caracter personal atât în privința persoanelor care raportează încălcarea, cât și a celor pretins vinovate de respectiva încălcare, în conformitate cu prevederile Legii privind protecția datelor cu caracter personal;	
Lit. d	norme clare care asigură faptul că este garantată confidențialitatea în toate cazurile față de persoana care raportează încălcările comise în cadrul instituției, cu excepția cazului în care dreptul intern impune dezvăluirea în contextul unor anchete suplimentare sau al unor proceduri judiciare ulterioare.		Compatibil		d)	d) prevederi clare în scopul garantării confidențialității pentru persoana care raportează încălcările din cadrul băncii, cu excepția cazului în care dezvăluirea are loc în contextul unor anchete suplimentare sau al unor proceduri judiciare ulterioare.	
Para .3 Prop .1	Statele membre cer instituțiilor să dispună de proceduri adecvate privind raportarea de către angajați a încălcărilor, la nivel intern, prin intermediul unui canal specific, independent și autonom.		Compatibil		Art. 147 (3)	(3) Băncile trebuie să dispună de proceduri adecvate pentru raportarea internă de către angajați a încălcărilor prevederilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia, prin	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						intermediul unui canal specific, independent și autonom.	
Para .3 Prop .2	Un astfel de canal poate fi furnizat și prin dispoziții prevăzute de partenerii sociali. Se aplică măsurile de protecție menționate la alineatul (2) literele (b), (c) și (d).		Nu necesită transpunerea. Nu se realizează opțiunea.				
Art. 72	<p>Dreptul la o cale de atac</p> <p>Statele membre se asigură că deciziile și măsurile luate în temeiul actelor cu putere de lege și actelor administrative adoptate în conformitate cu prezenta directivă sau cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot face obiectul unei căi de atac.</p> <p>Statele membre se asigură de asemenea că situația în care nu se ia nicio decizie în termen de șase luni de la prezentarea cererii de autorizare care conține toate informațiile necesare potrivit dispozițiilor naționale de transpunere a prezentei directive, face obiectul dreptului la o cale de atac.</p>		<p>Compatibil</p> <p>Nu se va transpune. BNM este autoritate publică și activează în baza legii, situația ca BNM să nu ia nici o decizie în termenul stabilit de lege – este imposibil.</p>		art. 144 (1)	(1) Actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sunt dispuse măsuri sau sunt aplicate sancțiuni ori măsuri sancționatoare potrivit prezentei legi pot fi atacate în instanța de contencios administrativ competentă, cu respectarea prezentului articol și art. 11 și 11 ¹ din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548 – XIII din 21.07.1995	
	CAPITOLUL 2 Procese de control						
	Secțiunea I Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern		Compatibil			Articolul 78. Procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 73 Prop .1	Capital intern Instituțiile dispun de strategii și proceduri solide, eficiente și cuprinzătoare pentru a evalua și menține în permanență valorile, 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.		Compatibil		Art. 78 (1)	(1) 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. ...	
Art. 73 Prop .2	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.		Compatibil		Art. 78 (2)	(2) 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.	
Secțiunea II. Dispozițiile, procesele și mecanismele instituțiilor							
Subsecțiunea 1. Principii generale							
Art. 74	Cadrul de administrare a activității și planuri de redresare și rezoluție	Art. XII. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.	Compatibil				BNM

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>(1) Instituțiile dispun de un cadru solid de administrare a activității, care include 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 sunt sau pot fi expuse, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, precum și politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor.</p> <p>Politicele 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>(3) ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din</p> <p>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) din prezentul articol.</p> <p>ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la politica de</p>	<p>434-439, art. 727), se modifică după cum urmează:</p> <p>15. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului,”.</p>					

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	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.						
			Compatibil		Art. 38 (1)	Art. XIV. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), se modifică după cum urmează: 16. La articolul 38 alineatul (1), după cuvintele „politici și practici de remunerare” se completează cu textul „neutre din punct de vedere al genului,”.	
Art. 75	Supravegherea politicilor de remunerare						
Para .1	Autoritățile competente colectează informațiile divulgate în conformitate cu criteriile pentru divulgare stabilite la articolul 450 alineatul (1) literele (g), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și le utilizează pentru a compara tendințele și practicile de remunerare.		Compatibil		Art. 39 (3)	(3) 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	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Autoritățile competente transmit ABE aceste informații.		Nu necesită transpunerea este aplicabila autoritatilor europene			a Moldovei, și le utilizează pentru a determina tendințele și practicile în materie de remunerare la nivelul sistemului bancar din Republica Moldova.	
Para .2 Prop .1	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.		Nu necesită transpunerea este aplicabila autoritatilor europene				
Para .2 Prop .2	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 investiții în sensul punctului 2 de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2004/39/CE.		Nu necesită transpunerea este aplicabila autoritatilor europene				
Para .2 Prop .3	ABE utilizează informațiile primite de la autoritățile competente în conformitate cu alineatul (1) pentru a compara tendințele și practicile de remunerare la nivelul Uniunii.		Nu necesită transpunerea este aplicabila autoritatilor europene				
Para .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		Compatibil		Art. 39 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei colectează informații cu privire la numărul persoanelor pe bancă care sunt remunerate cu cel puțin 1 (un) milion de lei într-un exercițiu financiar, inclusiv informații cu privire la responsabilitățile și domeniul	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>ale salariului, primele, indemnizațiile pe termen lung și contribuția la pensie.</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>		Nu necesită transpunerea este aplicabilă tarilor membre			de activitate în care sunt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzând, fără a se limita la: salarii, bonusuri, compensații pe termen lung, contribuții la pensii.	
Subsecțiunea 2. Criterii tehnice privind organizarea și tratarea riscurilor							
Art. 76	Tratarea riscurilor						
Para .1	Statele membre se asigură că organul de conducere aprobă și examinează periodic strategiile și politicile de asumare, gestionare, monitorizare și diminuare a riscurilor la care instituția este expusă sau ar putea fi expusă, inclusiv riscuri determinate de mediul macroeconomic în care instituția respectivă își desfășoară activitatea, având în vedere starea ciclului economic.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Statele membre se asigură că organul de conducere dedică suficient timp pentru examinarea problemelor legate de risc.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>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.</p> <p>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.</p>		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .1	<p>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. 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>		Parțial compatibil		Art. 44 (2) - (3)	<p>(1) Fiecare bancă trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.</p> <p>(2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete:</p> <p>(a) comitet de numire;</p> <p>(b) comitet de remunerare.</p> <p>(3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>raporteze direct consiliului băncii.</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	
Para .3 Prop .2	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .3	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		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	risc prezintă organului de conducere un plan de remediere a situației.		activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .4	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.		Compatibil		Art. 44 (6)	(6) Banca Națională a Moldovei poate permite unei bănci, care nu este considerată semnificativă, să reunească comitetul de administrare a riscurilor și comitetul de audit. Membrii comitetului astfel reunit trebuie să dispună de cunoștințele, competențele și expertiza necesară atât pentru comitetul de administrare a riscurilor, cât și pentru comitetul de audit.	
Para .4 Prop .1	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	Organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, precum și comitetul de risc, în		Va fi transpus în reglementările				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .2	<p>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>Pentru a sprijini crearea unor politici și practici de remunerare fiabile, comitetul de risc verifică, fără a aduce atingere sarcinilor comitetului de remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin seama de riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și calendarul câștigurilor.</p>		BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .1	În conformitate cu cerința proporționalității prevăzută la articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2006/73/CE a Comisiei, statele membre se asigură că instituțiile au o funcție de gestionare a riscurilor independentă de funcțiile operaționale, precum și suficientă autoritate, importanță, resurse și acces la organul de conducere.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .2	Statele membre garantează că funcția de gestionare a riscului se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate și raportate în mod corespunzător.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Acestea garantează că funcția de gestionare a riscului este implicată activ în elaborarea strategiei de risc a instituției și în toate deciziile importante privind gestionarea riscurilor și că poate oferi o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .3	În cazul în care este necesar, statele membre garantează că funcția de gestionare a riscurilor poate informa direct organul de conducere în funcția sa de supraveghere, independent de conducerea superioară, și poate să facă sesizări și să avertizeze acest organ, atunci când este cazul, dacă au loc evoluții specifice ale riscurilor care afectează sau ar putea să afecteze instituția, fără a aduce atingere responsabilităților pe care le are organul de conducere în funcțiile sale de supraveghere și/sau de conducere în conformitate cu prezenta directivă și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .4	Coordonatorul funcției de gestionare a riscurilor trebuie să fie un cadru de conducere superior independent, cu responsabilități distincte privind funcția de gestionare a riscurilor. În cazul în care natura, amploarea și complexitatea activităților instituției nu justifică numirea unei persoane distincte, o altă persoană de rang înalt din cadrul instituției poate		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	îndeplini funcția respectivă, cu condiția să nu existe niciun conflict de interese.		pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .5	Coordonatorul funcției de gestionare a riscurilor nu poate fi demis fără aprobarea prealabilă din partea organului de conducere în funcția sa de supraveghere și are acces direct la organul de conducere, în funcția sa de supraveghere, atunci când este necesar.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5 Prop .6	Punerea în aplicare a prezentei directive nu aduce atingere aplicării Directivei 2006/73/CE în ceea ce privește firmele de investiții.		Autoritatea competentă a societăților de investiții este CNPF, care urmează să decidă cu privire la transpunerea acestei prevederi				
Art. 77	Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1	Autoritățile competente încurajează instituțiile care sunt semnificative ținând seama de 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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	Autoritățile competente încurajează instituțiile, ținând seama de dimensiunea și organizarea lor internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților acestora, să dezvolte o capacitate internă de		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>evaluare a riscului de credit și să utilizeze mai frecvent modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul specific al titlurilor de creanță din portofoliul de tranzacționare, împreună cu modele interne de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de nerambursare și de migrare în cazul în care expunerile față de riscuri specifice sunt semnificative în termeni absoluți și în cazul în care au un număr mare de poziții semnificative pe titluri de creanță ale unor emitenți diferiți.</p> <p>Prezentul articol nu aduce atingere îndeplinirii criteriilor prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunile 1-5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>		legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para 4	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a defini mai exact noțiunea de "expuneri la un risc specific care sunt semnificative în termeni absoluți", menționată la alineatul (3) primul paragraf, și pragurile pentru numerele mari de contrapartide semnificative și poziții pe titluri de creanță ale unor emitenți diferiți. 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 procedura prevăzută la</p>		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.						
Art. 78	Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii						
Para .1	Autoritățile competente se asigură că instituțiile cărora li se permite să utilizeze metode interne pentru calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc sau a cerințelor de fonduri proprii, cu excepția riscului operațional, transmit rezultatele calculelor prin metodele lor interne pentru expunerile sau pozițiile lor care sunt incluse în portofoliile de referință. Instituțiile transmit autorităților competente rezultatele calculelor lor, împreună cu o explicație a metodologiilor utilizate pentru a produce aceste rezultate, cu o periodicitate adecvată, și cel puțin o dată pe an.		Compatibil		Art. 104 (1)	(1) 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.	
Para .2	Autoritățile competente asigură faptul că instituțiile transmit autorităților competente și ABE rezultatele calculelor menționate la alineatul (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		Nu necesita transpunere – se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	are loc în consultare cu ABE și se asigură faptul că instituțiile raportează rezultatele calculului separat de rezultatele calculului pentru portofoliile ABE.		Nu necesita transpunere – se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .3 prop .1	Autoritățile competente monitorizează, pe baza informațiilor transmise de instituții în conformitate cu alineatul (1), diferențele 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:		Compatibil		Art. 104 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei monitorizează, pe baza informațiilor transmise de bănci în conformitate cu alineatul (1), diferențele valori ale expunerilor ponderate la risc sau diferențele 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:	
Lit.a	metodelor care afișează diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere;		Compatibil		a)	a) abordărilor care evidențiază diferențe semnificative în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pentru aceeași expunere;	
Lit. b	metodelor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea cerințelor de		Compatibil		b)	b) abordărilor în cazul cărora diversitatea este deosebit de mare sau mică, precum și în cazul cărora subestimarea	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	fonduri proprii este semnificativă și sistematică.					cerințelor de fonduri proprii este semnificativă și sistematică.	
Para .3 prop .2	ABE produce un raport pentru a sprijini autoritățile competente în evaluarea calității metodelor interne pe baza informațiilor menționate la alineatul (2).		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .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 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.		Compatibil		Art. 104 (3)	(3) 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, 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.	
Para .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:		Compatibil		Art. 104 (4)	(4) 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	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						abordări interne și, prin urmare,	
Lit.a	nu conduc la standardizare sau metode preferate;		Compatibil		Art. 104 (4)	nu trebuie să conducă la standardizare sau metode preferate,	
Lit. b	nu creează stimulente incorecte; sau		Compatibil		Art. 104 (4)	să creeze stimulente incorecte	
Lit.c	nu cauzează un comportament gregar.		Compatibil		Art. 104 (4)	ori să cauzeze un comportament lipsit de inițiativă.	
Para .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.		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .7 prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza:		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Lit.a	procedurile pentru transmiterea reciprocă a evaluărilor efectuate în conformitate cu alineatul (3) între autoritățile competente și cu ABE;		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	standardele pentru evaluarea efectuată de autoritățile competente menționate la alineatul (3).		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .7 prop .2	ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .8 prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza:		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Lit.a	modelul, definițiile și soluțiile informatice care trebuie aplicate în Uniune pentru raportarea menționată la alineatul (2);		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Lit. b	portofoliul sau portofoliile de referință menționate la alineatul (1).		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .8 prop .2-3	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.		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				
Para .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		Nu necesită transpunerea se refera la autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	raportul este însoțit de o propunere legislativă.						
Art. 79	Riscul de credit și riscul de contrapartidă Autoritățile competente se asigură că:		Compatibil Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri	
Lit.a	acordarea de credite se face pe baza unor criterii solide și bine definite și că procesul de aprobare, modificare, reînnoire și refinanțare a creditelor se stabilește cu claritate;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit. b	<p>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>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	<p>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>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7		Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
Lit. d	diversitatea portofoliilor de credite trebuie să fie adecvată în funcție de piețele țintă și strategiile globale de creditare ale instituției.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 80	Riscul rezidual 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.		Compatibil Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual , riscul de concentrare, riscul de securizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 81	Riscul de concentrare Autoritățile competente se asigură că riscul de concentrare rezultat din expunerile față de fiecare contraparte, inclusiv contrapartide centrale, grupuri de contrapartide asociate și contrapartide 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, este abordat și controlat, inclusiv prin intermediul unor politici și proceduri scrise.		Compatibil Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare , riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.	
Art. 82	Riscul din securitizare		Compatibil		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare , riscul de piață,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.	
Para .1	Autoritățile competente se asigură că riscurile care decurg din tranzacții de securitizare 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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Autoritățile competente se asigură că instituțiile care sunt inițiatoare de tranzacții de securitizare care se reînnoiesc și au clauze de rambursare anticipată dispun de programe de lichidități privind atât rambursarea planificată, cât și rambursarea anticipată.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 83	Riscul de piață		Compatibil		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață , riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.	
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .1	Capitalul intern trebuie să fie adecvat la riscurile de piață importante care nu sunt supuse unei cerințe de fonduri proprii.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .3 Prop .2	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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .3	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .4	În cazul în care utilizează tratamentul prevăzut la articolul 345 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să se asigure că dețin un capital intern suficient pentru acoperirea riscului de pierdere care		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	există între momentul angajamentului inițial și următoarea zi lucrătoare.		privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 84	Riscul de rată a dobânzii rezultat din activități din afara portofoliului de tranzacționare Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare sisteme de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează activitățile din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții.		Compatibil Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare , riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Art. 85	Riscul operațional		Compatibil		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional , care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și, după caz, subcategoriile ale acestor riscuri.	
Para .1	<p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile aplică politici și procese de evaluare și administrare a expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și care acoperă evenimentele deosebit de grave și cu o frecvență redusă.</p> <p>Instituțiile stabilesc ce reprezintă riscul operațional în sensul politicilor și procedurilor respective.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Autoritățile competente se asigură că sunt instituite planuri de intervenție și de		Va fi transpus în reglementările				

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7		Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
	continuitate a activității pentru a garanta capacitatea instituțiilor de a-și desfășura activitatea fără întreruperi și de a limita pierderile în caz de întrerupere gravă a activității.		BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 86	Riscul de lichiditate		Compatibil		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, care include și riscul denaturării securității și integrității informaționale,	
Para .1	Autoritățile competente se asigură că instituțiile au strategii, politici, procese și sisteme robuste de identificare, măsurare,		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>gestionare și monitorizare a riscului de lichiditate în cadrul unui număr corespunzător de termene, inclusiv pe parcursul zilei (intra-day), astfel încât să se asigure că instituțiile mențin rate adecvate de amortizoare de lichidități.</p> <p>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.</p>		Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Strategiile, politicile, procesele și sistemele menționate la alineatul (1) trebuie să fie proporționale cu complexitatea, profilul de risc, sfera activității instituțiilor și toleranța la risc stabilite de organul de conducere și să reflecte importanța instituției în fiecare stat membru în care aceasta își desfășoară activitatea. Instituțiile comunică toleranța la risc tuturor liniilor de activitate relevante.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .1	Autoritățile competente se asigură că instituțiile, ținând seama de natura, amploarea și complexitatea activităților acestora, dispun de profiluri de risc de lichiditate care respectă și nu depășesc nivelul stabilit pentru un sistem robust și care funcționează adecvat.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .2	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.		Compatibil		Art. 105 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei monitorizează evoluțiile înregistrate în legătură cu profilurile de risc de lichiditate, cum ar fi cele privind caracteristicile și volumul aferent unui produs, administrarea riscului, politicile de finanțare și concentrările finanțării.	
Para .3 Prop .3	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.		Compatibil		Art. 105 (2)	(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.	
Para .3 Prop .4	Autoritățile competente informează ABE cu privire la eventualele măsuri aplicate în conformitate cu al treilea paragraf.		Nu necesită transpunerea				
Para .3	ABE adresează recomandări atunci când este necesar, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .5							
Para .4	<p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile elaborează metodologii pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea pozițiilor de finanțare.</p> <p>Metodologiile respective includ fluxurile de numerar semnificative prezente și preconizate către și din active, datoriile, elemente extrabilanțiere, inclusiv din datoriile contingente și posibilul impact al riscului reputațional.</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Para .5	<p>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>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.</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Para .6	<p>Autoritățile competente se asigură că instituțiile au în vedere și limitele juridice, de reglementare și operaționale existente, impuse potențialelor transferuri de lichidități</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	și active negrevate dintre entități, atât în interiorul Spațiului Economic European, cât și în afara acestuia.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	În acest sens, scenariile alternative trebuie să vizeze în special elementele extrabilanțiere și alte datorii contingente, inclusiv cele ale entităților special constituite în scopul securitizării (SSPE, Securitisation Special Purpose Entities) sau ale altor entități speciale, menționate în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în raport cu care instituția acționează ca sponsor sau oferă un sprijin semnificativ sub formă de lichidități.		privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .9	Autoritățile competente se asigură că instituțiile iau în considerare potențialul impact al scenariilor alternative privind anumite instituții, al scenariilor la nivel de piață și al scenariilor alternative combinate. Trebuie avute în vedere diferite perioade de timp și diferite grade ale condițiilor de criză.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .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).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .11	<p>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 sucursalele stabilite într-un alt stat membru.</p> <p>Autoritățile competente se asigură că planurile respective sunt testate de instituții cel puțin o dată pe an, actualizate pe baza rezultatelor scenariilor alternative menționate la alineatul (8), raportate conducerii superioare și aprobate de aceasta, astfel încât politicile și procesele interne să poată fi ajustate în consecință.</p> <p>Instituțiile iau măsurile operaționale necesare în avans pentru a se asigura că planurile de redresare privind lichiditatea pot fi puse în aplicare imediat.</p> <p>Pentru instituțiile de credit, printre aceste măsuri operaționale se numără asigurarea disponibilității imediate a garanțiilor pentru finanțare de la banca centrală.</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 de credit are expuneri și, dacă este necesar din punct de vedere</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	operațional, pe teritoriul unui stat membru gazdă sau al unei țări terțe față de moneda căreia are expuneri.						
Art. 87	Riscul efectului de levier excesiv		Compatibil		Art. 38 (4)	(4) În sensul alin. (1)-(3), sunt avute în vedere riscuri precum: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de securitizare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv , care include și riscul denaturării securității și integrității informaționale.	
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
	Subsecțiunea 3. Guvernanța						
Art. 88	Principii de guvernanță		Compatibil			Articolul 43. Aplicarea principiilor de guvernanță	
Para .1 prop .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. Aceste principii trebuie să includă următoarele principii:		Compatibil Compatibil		Art. 41 (2)	(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.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1 prop .2					Art. 41 (3)	(3) Consiliul băncii are următoarele atribuții principale:	
Lit.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;		Compatibil		Art. 41 (3) lit.a)	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;	
Lit. b	organul de conducere trebuie să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și respectarea legislației și a standardelor relevante;		Compatibil		Art. 41 (3) lit.g)	g) aprobă situațiile financiare anuale și asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;	
Lit.c	organul de conducere trebuie să supravegheze procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;		Compatibil		Art. 41 (3) lit.j)	j) supraveghează procesul de publicare a informațiilor și de comunicare.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. d	organul de conducere trebuie să fie responsabil pentru asigurarea supravegherii eficiente a conducerii superioare;		Compatibil		Art. 41 (3) lit.c)	c) exercita supravegherea efectivă și eficiență a organului executiv;	
Lit.e	președintele organului de conducere în funcția sa de supraveghere a unei instituții trebuie să nu exercite simultan funcția de director executiv în cadrul aceleiași instituții, cu excepția cazului în care această suprapunere de funcții este justificată de instituție și este autorizată de autoritățile competente.		Nu necesită transpunere. Conform art. 66 (6) lit. c) din Legea privind societățile pe acțiuni, membrii consiliului nu pot fi consecutiv și membri ai executivului. Prevederea respectivă este aplicabilă în cazul sistemului unitar de conducere.				
Para .1 prop .3	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.		Compatibil		Art. 41 (3) f)	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;	
Para .1	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		Compatibil		Art. 44 (2) (3)	(2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	numire compus din membri ai organului de conducere care nu îndeplinesc nicio funcție executivă în instituția respectivă.					<p>acestora, consiliul băncii trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete:</p> <p>...</p> <p>(a) comitet de numire;</p> <p>...</p> <p>(3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să raporteze direct consiliului băncii.</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	
Para .2 prop .2	Comitetul de numire îndeplinește următoarele sarcini:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.a	<p>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>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	<p>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>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.d	examinează periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și face recomandări organului de conducere.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .2 prop .3	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 prop .4	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2 .5	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.		Nu necesită transpunere. Prevederile nu sunt aplicabile la nivel național				
Art. 89	Raportarea pentru fiecare țară în parte						
Para .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:		Compatibil		Art. 91 (3)	(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...	
Lit.a	numele, natura activităților și localizarea geografică;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind publicarea informațiilor, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	cifra de afaceri;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind publicarea informațiilor, care				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	numărul de angajați în echivalent timp complet;						
Lit.d	profit sau pierdere înainte de impozitare;						
Lit.e	impozitul pe profit sau pierdere;						
Lit.f	subvenții publice primite.						
Para .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.		Nu necesită transpunere. În RM va fi aplicabil de la o altă dată stabilită de BNM prin reglementări.				
Para .3 Prop .1	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, AEAPD 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		Nu necesita transpunere – se refera la relatiile cu autoritatile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	financiar. Până la 31 decembrie 2014, Comisia își prezintă raportul Parlamentului European și Consiliului.						
Para .3 Prop .2	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.		Nu necesita transpunere – se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .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.		Compatibil		Art. 91 (3) pro p. 2	(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.	
Para .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.		Nu necesită transpunere. E o prevedere tranzitorie.				
Art. 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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind publicarea informațiilor, care va fi promovat				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art .91	Organul de conducere						
Para .1	<p>Membrii organului de conducere au în orice moment o reputație suficient de bună și posedă suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile. Întreaga componență a organului de conducere reflectă o gamă suficient de largă de experiențe.</p> <p>Membrii organului de conducere îndeplinesc în special cerințele de la alineatele (2)-(8).</p>		<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>		<p>Art. 43 (1) (2) (7)</p> <p>Art. 43 (3)</p>	<p>(1) Fiecare dintre membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcțiile 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>(2) Componența organelor de conducere ale băncii trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.</p> <p>(7) Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.</p> <p>(3) Banca trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	
Para .2	Toți membrii organului de conducere trebuie să dedice suficient timp pentru a-și îndeplini atribuțiile în cadrul instituției.		Compatibil		Art. 43 (10)	(10) Membrii organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.	
Para .3	<p>Numărul de funcții de conducere care pot fi deținute simultan de un membru al organului de conducere se stabilește în funcție de circumstanțele specifice și de natura, amploarea și complexitatea activităților instituției.</p> <p>În afara cazului în care reprezintă statul membru, membrii organului de conducere al unei instituții 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, doar una</p>		<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>		Art. 43 (11) Art. 43 (12)	<p>(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.</p> <p>(12) În cazul băncilor care sunt considerate semnificative din perspectiva dimensiunii, a</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	dintre următoarele combinații de funcții de conducere:					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:	
Lit.a	funcție de conducere executivă cu două funcții de conducere neexecutive;		Compatibil		Art. 43 (12) lit.a)	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;	
Lit. b	patru funcții de conducere neexecutive.		Compatibil		Art. 43 (12) lit.b)	b) exercită concomitent patru funcții de membru al consiliului sau alte 4 funcții neexecutive similare.	
Para .4	În sensul alineatului (3), următoarele sunt considerate ca fiind o singură funcție de conducere:		Compatibil		Art. 43 (13)	(13) În scopul aplicării alin. (11), se consideră ca fiind o singură funcție :	
Lit.a	Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup;		Compatibil		Art. 43 (13) lit.a)	a) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul aceluiași grup;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	Funcțiile de conducere executive sau neexecutive deținute în cadrul:		Compatibil		Art. 43 (13) b)	b) toate funcțiile de membru al organului executiv sau de membru al consiliului ori similare acestora, deținute în cadrul:	
i	instituțiilor 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		Compatibil		Art. 43 (13) b) prima liniuță	- 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;	
ii	întreprinderilor (inclusiv entități nefinanciare) în cadrul cărora instituția deține o participație calificată.		Compatibil		Art. 43 (13) b) a doua liniuță	- entităților financiare sau nefinanciare, în care banca are o deținere calificată.	
Para .5	Funcțiile de conducere în organizațiile care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu sunt avute în vedere în sensul alineatului (3).		Compatibil		Art. 43 (14)	(14) Funcțiile deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu trebuie avute în vedere în sensul alin. (11).	
Para .6	Autoritățile competente pot autoriza membri ai organului de conducere să dețină o funcție neexecutivă suplimentară.		Compatibil		Art. 43 (15)	(15) Banca Națională a Moldovei poate aproba deținerea unei funcții suplimentare de membru al consiliului sau a unei funcții	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Autoritățile competente informează periodic ABE în legătură cu astfel de autorizații.		Nu necesita transpunere este aplicata autoritatilor europene			neexecutive similare , de către membrii organelor de conducere al unei bănci luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate funcțiile deținute de aceste persoane.	
Para .7	Organul de conducere posedă în ansamblu cunoștințe, competențe și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile instituției, inclusiv principalele riscuri.		Compatibil		Art. 43 (7)	(7) Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.	
Para .8	Fiecare membru al organului de conducere acționează cu onestitate, integritate și independență de spirit pentru a evalua și contesta în mod eficient deciziile conducerii superioare atunci când este necesar și pentru a superviza și monitoriza în mod eficace procesul de luare a deciziilor de către echipa de conducere.		Compatibil		Art. 43 (8)	(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.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .9	Instituțiile alocă resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și formarea membrilor organului de conducere.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .10	Statele membre sau autoritățile competente impun instituțiilor și comitetelor lor de numire respective să folosească o gamă largă de calități și competențe atunci când recrutează membrii organului de conducere și, în acest sens, să pună în aplicare o politică de promovare a diversității în cadrul organului de conducere.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .11	Autoritățile competente colectează informațiile publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și le utilizează pentru a compara practicile în materie de diversitate.		Compatibil		Art. 43 (4)	(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	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Autoritățile competente transmit ABE aceste informații. ABE utilizează aceste informații pentru a compara practicile în materie de diversitate la nivelul Uniunii.		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene			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.	
Para .12 Prop .1	ABE emite orientări pentru a detalia următoarele:		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Lit.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 instituției;		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Lit. b	noțiunea de deținere de către organul de conducere în ansamblul său a unor cunoștințe, competențe și experiență adecvate, menționată la alineatul (7);		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Lit.c	noțiunile de onestitate, integritate și independență de spirit a unui membru al organului de conducere, menționate la alineatul (8);		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Lit. d	noțiunea de alocare de resurse umane și financiare adecvate pentru integrarea și instruirea membrilor organului de conducere, menționată la alineatul (9);		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.e	noțiunea de luare în considerare a diversității la selectarea membrilor organului de conducere, menționată la alineatul (10).		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Para .12 prop .2	ABE emite respectivele orientări până la 31 decembrie 2015.		Nu necesită transpunerea, se aplica autoritatilor europene				
Para .13	Prezentul articol nu aduce atingere dispozițiilor referitoare la reprezentarea angajaților în cadrul organului de conducere, astfel cum este prevăzut în dreptul intern.		Nu se transpune pentru că dreptul de reprezentare a salariaților în consiliile societăților pe acțiuni este reglementat de Legea societăților pe acțiuni				
Art. 92	Politici de remunerare		Compatibil		Art. 39 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci , inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației , elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016.	
Para .1	Aplicarea alineatului (2) de la prezentul articol și a articolelor 93-95 în cadrul instituțiilor este asigurată de autoritățile competente la nivel de grup, societate-mamă și filială, inclusiv în cele stabilite în centre financiare offshore.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Autoritățile competente 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 lor de risc, inclusiv membrii conducerii superioare, personalul cu competențe pentru asumarea de riscuri, personalul care deține funcții de control, precum și orice angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor conducerii superioare și a personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri, instituțiile respectă principiile de		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	mai jos într-un mod și într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea lor internă, precum și cu natura, amploarea și complexitatea lor:						
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7		Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
Lit.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;		Compatibil		Art. 41 (3) lit.i)	(3)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.	
Lit. 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.g	politica de remunerare, care ține cont de criteriile naționale de stabilire a salariilor, face o distincție clară între criteriile de stabilire:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
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		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 93	<p>Instituțiile care beneficiază de o intervenție guvernamentală</p> <p>În cazul instituțiilor care beneficiază de o intervenție guvernamentală excepțională, pe lângă principiile prevăzute la articolul 92 alineatul (2), se aplică următoarele:</p>		<p>Compatibil</p> <p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>		Art. 39 (1)	<p>(1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci, inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației, restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016.</p>	
Lit.a	<p>remunerația variabilă este limitată în mod strict ca procent din veniturile nete atunci când aceasta nu este corelată cu menținerea unei baze solide de capital și încetarea în timp util a sprijinului guvernamental;</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit. b	autoritățile competente relevante cer instituțiilor să restructureze remunerația într-un mod conform cu administrarea viabilă a riscurilor și creșterea viabilă pe termen lung, inclusiv, după caz, stabilirea de limite pentru remunerarea membrilor organului de conducere al instituției;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	membrilor organului de conducere al instituției nu le este plătită nicio remunerație variabilă, decât în cazul în care acest lucru este justificat.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 94	Elementele variabile ale remunerației		Compatibil		Art. 39 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei stabilește, prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi, cerințele privind politica de remunerare a unei bănci inclusiv principiile de acordare și ajustare a remunerației, elementele fixe și variabile ale remunerației , restricții cu privire la utilizarea unor elemente variabile ale remunerației, precum și principiile de remunerare aplicabile băncilor care beneficiază de sprijin financiar public extraordinar, în sensul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 04.10.2016.	
Para .1	Pentru elementele variabile ale remunerației, pe lângă principiile prevăzute la articolul 92 alineatul (2) și în aceleași condiții, se aplică următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	atunci când remunerația este corelată cu performanța, la stabilirea valorii totale a remunerației se iau în considerare		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	performanțele individuale și cele ale unității operaționale în cauză, precum și rezultatele generale ale instituției, iar la evaluarea performanțelor individuale se ține seama de criteriile financiare și nefinanciare;		Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. 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 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea instituției de a-și întări baza de capital;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.g	instituțiile stabilesc raporturile adecvate dintre componenta fixă și componenta variabilă ale remunerației totale, pentru care se aplică următoarele principii:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
i	<p>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>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
ii	<p>Statele membre pot permite acționarilor, proprietarilor sau asociaților 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.</p> <p>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, 		<p>Opțiune națională neexercitată</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>funcțiile acestora, precum și impactul estimat asupra cerinței de a menține o bază solidă de capital;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - 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. - instituția informează fără întârziere autoritatea competentă în legătură cu deciziile luate de acționarii, proprietarii sau 						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>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 care l-ar putea avea în calitate de acționari, asociați sau membri ai instituției.</p>						
iii	<p>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.</p> <p>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</p>		<p>Opțiune națională neexercitată</p> <p>Nu necesită transpunerea</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	iau în considerare în mod concret modul de stimulare a utilizării instrumentelor care sunt reportate pe o perioadă de minimum cinci ani.						
Lit. h	plățile aferente încetării anticipate a unui contract reflectă performanțele obținute în timp și nu recompensează eșecurile sau conduita neprofesională;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. i	pachetele salariale care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite 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";		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.j	măsurarea performanțelor, utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile, include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în calcul costul capitalului și lichiditatea necesară;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.k	alocarea componentelor variabile ale remunerației în cadrul instituției ține seama, de asemenea, de toate tipurile de riscuri actuale și viitoare;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.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:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
i	acțiuni sau participații echivalente, în funcție de forma juridică a instituției în cauză, sau instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente altele decât cele în numerar, în cazul unei instituții necotate la bursă;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
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		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	instituției pe bază continuă și sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.		privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Sub pun c- tul 1	Instrumentele menționate la prezentul punct fac obiectul unei politici de conservare adecvate proiectate să alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale instituției. 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză. Opțiune neexercitată				
Lit. m	o parte substanțială, dar 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 personalului în cauză. Remunerația datorată în cadrul unor acorduri de reportare nu se dobândește mai rapid decât pe o bază proporțională. În cazul unei		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	componente a remunerației variabile în sumă 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 personalului în cauză;		pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. 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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Subpunctul 1	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".		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Sub pun c- tul 2	Până la 100 % din remunerația totală variabilă face obiectul acordurilor de tip "malus" sau de tip "clawback". Instituțiile stabilesc criteriile concrete pentru aplicarea acordurilor de tip "malus" sau de tip "clawback". Respectivul criterii se referă în special la situații în care membrii personalului:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
i	au participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituție sau au fost răspunzători de o astfel de conduită;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
ii	nu au îndeplinit standardele corespunzătoare de aptitudini și comportament adecvat;		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. o	politica de pensii este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Sub pun c- tul 1	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		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	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 (l), care sunt supuse unei perioade de reținere de cinci ani;		Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. 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;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. q	remunerația variabilă nu este plătită prin mecanisme sau metode care favorizează nerespectarea prezentei directive sau a Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .2 prop .1	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare cu privire la specificarea claselor de instrumente care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (1) litera (l) punctul (ii) și cu privire la criteriile calitative și cantitative adecvate pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor, astfel cum este menționat la articolul 92 alineatul (2).		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
Para .2 prop .2	ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 31 martie 2014.		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
Para .2 prop .3	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.		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
Art. 95	Comitetul de remunerare						
Para .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.		Compatibil		Art. 44 (2) - (3)	(2) Atunci când băncile sunt semnificative din punct de vedere al mărimii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	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.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.			<p>trebuie să stabilească cel puțin următoarele comitete:</p> <p>.....</p> <p>(b) comitet de remunerare.</p> <p>(3) Comitetele menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și să raporteze direct consiliului băncii.</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin. (1) și (2), precum și cerințe față de membrii acestora, sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	
Para .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. Președintele și membrii comitetului de remunerare sunt membri ai organului de conducere care nu dețin funcții executive în cadrul instituției		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	respective. Dacă legislația națională prevede reprezentarea personalului în organul de conducere, comitetul de remunerare include unul sau mai mulți reprezentanți ai personalului. 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.		care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 96	Menținerea unui site internet privind governanța și remunerarea corporativă Instituțiile care mențin un site internet explică prin intermediul acestuia modul în care pun în aplicare cerințele enunțate la articolele 88-95.		Compatibil		Art. 91 (7)	(7) Băncile prin intermediul paginilor web trebuie să explice modul în care se pun în aplicare cerințele prevăzute la art. 39 alin. (1), 40 - 44.	
Secțiunea III. Procesul de supraveghere și evaluare							
Art. 97	Procesul de supraveghere și evaluare		Compatibil			Articolul 100. Procesul de verificare și evaluare	
Para .1	Ținând seama de criteriile tehnice stabilite la articolul 98, autoritățile competente analizează dispozițiile, strategiile, procedurile și mecanismele puse în aplicare de instituții pentru a se conforma prevederilor prezentei directive și Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și evaluează:		Compatibil		Art. 100 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei asigură verificarea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate de fiecare bancă, pentru respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia și realizează propria evaluare a următoarelor riscuri:	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.a	riscuri la care sunt expuse sau ar putea fi expuse instituțiile;		Compatibil		a)	a) riscurile la care banca este sau poate fi expusă;	
Lit. b	riscuri la care o instituție expune sistemul financiar, având în vedere identificarea și măsurarea riscului sistemic în conformitate cu articolul 23 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau recomandările CERS, dacă este cazul; și		Compatibil		b)	b) riscurile la care banca expune sistemul financiar, luând în considerare riscul sistemic identificat și cuantificat de către Banca Națională a Moldovei;	
Lit.c	riscuri evidențiate în urma simulărilor de criză, având în vedere natura, amploarea și complexitatea activităților unei instituții.		Compatibil		c)	c) riscurile identificate prin simulări de criză, cu luarea în considerare a naturii, extinderii și complexității activităților băncilor.	
Para .2	Sfera de aplicare a analizei și a evaluării menționate la alineatul (1) îndeplinește toate cerințele prezentei directive și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 100 (2)	(2) Verificările și evaluările menționate la alin. (1) au în vedere urmărirea îndeplinirii de către bănci a tuturor cerințelor cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia.	
Para .3	Pe baza analizei și a evaluării menționate la alineatul (1), autoritățile competente stabilesc dacă dispozițiile, strategiile, procedurile și mecanismele puse în aplicare de instituții și fondurile proprii și lichiditatea deținute de acestea asigură o gestionare și o acoperire adecvată a riscurilor lor.		Compatibil		Art. 100 (3)	(3) Pe baza verificării și evaluării menționate la alin.(1), Banca Națională a Moldovei determină dacă băncile sunt semnificative din perspectiva dimensiunii, organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate și determină în ce măsură cadrul de administrare a activității, strategiile, procesele și mecanismele implementate de o bancă, fondurile proprii deținute și lichiditatea acesteia asigură o administrare	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						prudentă și o acoperire adecvată a riscurilor în raport cu profilul de risc al băncii.	
Para .4	Autoritățile competente stabilesc frecvența și intensitatea analizei și evaluării menționate la alineatul (1), ținând seama de mărimea, importanța sistemică, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate de instituția în cauză, precum și de principiul proporționalității. Actualizarea analizei și evaluării se face cel puțin o dată pe an în cazul instituțiilor care fac obiectul programului de supraveghere prudentială menționat la articolul 99 alineatul (2).		Compatibil		Art. 100 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei stabilește frecvența și gradul de detaliere a verificărilor și evaluărilor menționate la alin. (1), cu luarea în considerare a principiului proporționalității, respectiv având în vedere mărimea, importanța sistemică, natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de fiecare bancă. Actualizarea verificărilor și evaluărilor se realizează cel puțin o dată pe an pentru băncile în privința cărora s-a stabilit un program de supraveghere prudentială, potrivit prevederilor art. 106.	
Para .5	Statele membre se asigură că, ori de câte ori o analiză arată că o instituție prezintă un risc sistemic în conformitate cu articolul 23 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente informează fără întârziere ABE în legătură cu rezultatele analizei.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 98	Criterii tehnice pentru procesul de supraveghere și evaluare		Compatibil			Articolul 101. Criterii tehnice pe care Banca Națională a Moldovei le are în vedere în	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						procesul de verificare și evaluare	
Para .1	Pe lângă riscurile de credit, de piață și operaționale, analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente în sensul articolului 97 includ cel puțin:		Compatibil		Art. 101 (1)	(1) Pe lângă riscurile de credit, de piață și operaționale, verificarea și evaluarea efectuate de Banca Națională a Moldovei potrivit art. 100 includ cel puțin:	
Lit.a	rezultatele simulării de criză efectuate, în conformitate cu articolul 177 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de instituții aplicând o abordare bazată pe modele interne de rating;		Compatibil		a)	a) rezultatele simulării de criză efectuate de către bănci, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, pentru evaluarea adecvării capitalului, aplicând o abordare bazată pe modele interne de rating;	
Lit. b	expunerea la riscul de concentrare și gestionarea acestuia de către instituții, inclusiv conformitatea acestora cu cerințele din partea a patra din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 81 din prezenta directivă;		Compatibil		b)	b) expunerea la riscul de concentrare și gestionarea acestuia de către bănci , inclusiv în contextul expunerilor mari;	
Lit.c	soliditatea, caracterul adecvat și metoda de aplicare a politicilor și procedurilor puse în aplicare de instituții pentru gestionarea riscului rezidual asociat cu utilizarea tehnicilor recunoscute de diminuare a riscului de credit;		Compatibil		c)	c) soliditatea, caracterul adecvat și metoda de aplicare a politicilor și procedurilor puse în aplicare de bancă pentru gestionarea riscului rezidual asociat cu utilizarea tehnicilor recunoscute de diminuare a riscului de credit;	
Lit. d	măsura în care fondurile proprii deținute de o instituție cu privire la activele pe care le-a securitizat sunt corespunzătoare având în		Compatibil		d)	d) măsura în care fondurile proprii deținute de o bancă cu privire la activele pe care le-a securitizat sunt	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	vedere importanța economică a tranzacției, inclusiv gradul de transfer de risc obținut;					corespunzătoare având în vedere importanța economică a tranzacției, inclusiv gradul de transfer de risc obținut;	
Lit.e	expunerea la riscul de lichiditate, măsurarea și gestionarea acestuia de către instituții, inclusiv elaborarea de analize ale scenariilor alternative, gestionarea factorilor de diminuare a riscului (în special nivelul, componența și calitatea rezervelor de lichidități) și planuri de urgență eficiente;		Compatibil		e)	e) expunerea la riscul de lichiditate, măsurarea și gestionarea acestuia de către bancă, inclusiv elaborarea de analize ale scenariilor alternative, gestionarea factorilor de diminuare a riscului (în special nivelul, componența și calitatea rezervelor de lichidități) și planuri de urgență eficiente;	
Lit.f	impactul efectelor de diversificare și modul în care astfel de efecte sunt integrate în sistemul de măsurare a riscurilor;		Compatibil		f)	f) impactul efectelor de diversificare și modul în care astfel de efecte sunt integrate în sistemul de măsurare a riscurilor;	
Lit.g	rezultatele simulărilor de criză realizate de instituții utilizând un model intern de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		g)	g) rezultatele simulărilor de criză realizate de bancă utilizând un model intern de calculare a cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de piață;	
Lit.h	distribuirea geografică a expunerilor instituțiilor;		Compatibil		h)	h) distribuirea geografică a expunerilor băncii;	
Lit.i	modelul de afaceri al instituției;		Compatibil		i)	i) modelul de afaceri al băncii;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.j	evaluarea riscului sistemic în conformitate cu criteriile prevăzute la articolul 97.		Compatibil		j)	j) evaluarea riscului sistemic în conformitate cu criteriile prevăzute la art. 100.	
Para .2	<p>În sensul alineatului (1) litera (e), autoritățile competente efectuează cu regularitate o evaluare detaliată a gestionării generale a riscurilor de lichiditate de către instituții și promovează elaborarea de metodologii interne solide. La realizarea analizelor respective, autoritățile competente au în vedere rolul jucat de instituții pe piețele financiare.</p> <p>Autoritățile competente dintr-un stat membru iau în considerare în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din toate celelalte state membre în cauză.</p>		<p>Se va transpune în reglementările interne ale BNM (SREP).</p> <p>Nu se transpune este aplicabil statelor membre</p>				
Para .3	Autoritățile competente trebuie să supravegheze dacă instituția a furnizat sau nu sprijin implicit unei securitizări. În cazul în care se constată că o instituție a furnizat sprijin implicit în mai multe rânduri, autoritatea competentă ia măsuri adecvate ținând seama de probabilitatea crescută ca respectiva instituție să furnizeze un sprijin ulterior operațiunilor de securitizare, împiedicând astfel un transfer semnificativ al riscului.		Se va transpune în reglementările interne ale BNM (SREP).				
Para .4	În vederea stabilirii elementelor prevăzute la articolul 97 alineatul (3) din prezenta directivă, autoritățile competente examinează dacă reevaluările efectuate pentru pozițiile sau portofoliile din portofoliul de tranzacționare, astfel cum se prevede la articolul 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, permit instituției să-și		Se va transpune în reglementările interne ale BNM (SREP).				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	vândă sau să-și acopere pozițiile într-un termen scurt, fără a suporta pierderi semnificative în condiții normale de piață.						
Para .5	Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ expunerea instituțiilor la riscul de rată a dobânzii rezultat din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare. Se impun măsuri cel puțin în cazul instituțiilor a căror valoare economică scade cu mai mult de 20 % din fondurile lor proprii, ca urmare a unei modificări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii cu 200 de puncte de bază sau o astfel de modificare cum este definită în orientările ABE.		Se va transpune în reglementările interne ale BNM (SREP).				
Para .6	Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ expunerea instituțiilor la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum este reflectat de indicatorii folosirii excesive a efectului de levier, inclusiv rata efectului de levier stabilită în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru a stabili caracterul adecvat al ratei efectului de levier a instituțiilor și al dispozițiilor, strategiilor, procedurilor și mecanismelor puse în aplicare de instituții pentru administrarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, autoritățile competente țin seama de modelul de afaceri al instituțiilor respective.		Se va transpune în reglementările interne ale BNM (SREP).				
Para .7	Analiza și evaluarea efectuate de autoritățile competente includ acordurile de guvernare ale instituțiilor, cultura și valorile lor		Se va transpune în reglementările				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	corporative, precum și capacitatea membrilor organului de conducere de a-și exercita atribuțiile. La efectuarea analizei și a evaluării respective, autoritățile competente au acces cel puțin la ordinile de zi și documentele justificative ale reuniunilor organului de conducere și ale comitetelor acestuia, precum și la rezultatele evaluării interne sau externe a performanțelor organului de conducere.		interne ale BNM (SREP).				
Art. 99	Programul de supraveghere prudențială		Compatibil			Articolul 106. Programul de supraveghere prudențială	
Para .1	Autoritățile competente, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru instituțiile pe care le supraveghează. Programul ține seama de procesul de supraveghere și evaluare prevăzut la articolul 97. Acesta cuprinde următoarele:		Compatibil		Art. 106 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei, cel puțin o dată pe an, adoptă un program de supraveghere prudențială pentru băncile pe care le supraveghează. Programul ia în considerare procesul de verificare și evaluare prevăzut la art. 100. Acesta cuprinde următoarele:	
Lit.a	o indicare a modului în care autoritățile competente intenționează să-și îndeplinească atribuțiile și să aloce resursele;		Compatibil		a)	a) o indicare a modului în care Banca Națională a Moldovei intenționează să-și îndeplinească atribuțiile și să aloce resursele;	
Lit. b	o identificare a instituțiilor care urmează să facă obiectul supravegherii sporite și măsurile adoptate privind o astfel de supraveghere, în conformitate cu alineatul (3);		Compatibil		b)	b) o identificare a băncilor care urmează să facă obiectul supravegherii sporite și măsurile adoptate privind o astfel de supraveghere, în conformitate cu alineatul (4) ;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.c	un plan pentru inspecții vizând sediile utilizate de o instituție, inclusiv sucursalele și filialele stabilite într-un alt stat membru, în conformitate cu articolele 52, 119 și 122.		Compatibil		c)	c) un plan pentru inspecțiile la fața locului vizând sediile utilizate de o bancă , inclusiv de sucursalele sale și filialele stabilite în alt stat, în baza acordurilor de colaborare încheiate de Banca Națională a Moldovei cu autoritatea competentă a respectivului stat.	
Para .2	Programele de supraveghere prudențială includ următoarele instituții:		Compatibil		Art. 106 (3)	(3) Programul de supraveghere prudențială include următoarele bănci:	
Lit.a	Instituțiile în cazul cărora rezultatele simulărilor de criză menționate la articolul 98 alineatul (1) literele (a) și (g) și articolul 100 sau rezultatul procesului de supraveghere și evaluare prevăzut la articolul 97 indică riscuri semnificative pentru soliditatea financiară a acestora sau indică încălcarea dispozițiilor interne de transpunere a prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		a)	a) băncile în cazul cărora rezultatele simulărilor de criză sau rezultatul procesului de supraveghere și evaluare indică riscuri semnificative pentru soliditatea financiară a acestora sau indică încălcarea dispozițiilor prezentei legi sau actelor normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit. b	Instituțiile care prezintă un risc sistemic pentru sistemul financiar;		Compatibil		b)	b) băncile care prezintă un risc sistemic pentru sistemul financiar;	
Lit.c	Orice altă instituție pentru care autoritățile competente consideră acest lucru necesar.		Compatibil		c)	c) orice altă bancă pentru care Banca Națională a Moldovei consideră necesar acest lucru.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para 3	Atunci când se consideră necesar, în conformitate cu articolul 97, se iau, în special, următoarele măsuri:		Compatibil		Art. 106 (4)	(4) Atunci când se consideră necesar, în conformitate cu art. 100, Banca Națională a Moldovei ia, în special, următoarele măsuri:	
Lit.a	o creștere a numărului sau a frecvenței inspecțiilor la fața locului vizând instituția;		Compatibil		a)	a) o creștere a numărului sau a frecvenței controalelor la fața locului vizând banca;	
Lit. b	o prezență permanentă a autorității competente în cadrul instituției;		Compatibil		b)	b) o prezență permanentă a reprezentanților Băncii Naționale a Moldovei în cadrul băncii;	
Lit.c	raportări suplimentare sau mai frecvente din partea instituției;		Compatibil		c)	c) raportări suplimentare sau mai frecvente din partea băncii;	
Lit. d	analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale instituției;		Compatibil		d)	d) analize suplimentare sau mai frecvente ale planurilor operaționale, strategice sau de afaceri ale băncii;	
Lit.e	controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare.		Compatibil		e)	e) controale tematice de monitorizare a riscurilor specifice cu probabilitate mai mare de materializare.	
Para .4	Adoptarea unui program de supraveghere prudențială de către autoritatea competentă a statului membru de origine nu împiedică autoritățile competente ale statelor membre gazdă să efectueze, de la caz la caz, verificări la fața locului și inspecții ale activităților desfășurate de sucursalele instituțiilor pe teritoriul acestora în conformitate cu articolul 52 alineatul (3).		Nu necesita transpunere, se referă la dreptul de stabilire în statele membre ale UE.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 100	Testele de stres prudențiale						
Para .1	Autoritățile competente efectuează după caz, cel puțin o dată pe an, simulări de criză prudențiale vizând instituțiile pe care le supraveghează, în sprijinul procesului de analiză și evaluare prevăzut la articolul 97.		Compatibil		Art. 100 (5)	(5) Banca Națională a Moldovei realizează după caz, cel puțin o dată pe an, simulări de criză prudențiale în privința băncilor pe care le supraveghează, în vederea efectuării verificării și evaluării prevăzute la alin. (1)-(4).	
Para .2	ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a se asigura că autoritățile competente aplică metodologii comune atunci când efectuează simulări de criză prudențiale anuale.		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene				
Art. 101	Analiza continuă a permisiunii de a utiliza abordări interne						
Para .1	Autoritățile competente analizează periodic, cel puțin o dată la trei ani, respectarea de către instituții a cerințelor referitoare la abordările care necesită permisiunea din partea autorităților competente înainte de utilizarea unor astfel de abordări pentru efectuarea calculului cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Acestea au în vedere în special modificările în activitatea unei instituții și punerea în		Compatibil		Art. 102 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei verifică în mod regulat, cel puțin o dată la 3 ani, respectarea de către bănci a cerințelor referitoare la abordările interne care necesită o aprobare înainte de a fi utilizate pentru calculul cerințelor de fonduri proprii, stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi. Acestea au în vedere în special modificările în	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>aplicare a acestor abordări în cazul produselor noi.</p> <p>În cazul în care sunt identificate deficiențe semnificative cu privire la acoperirea riscurilor de către o abordare internă a unei instituții, autoritățile competente asigură că acestea sunt corectate sau să ia măsurile necesare pentru atenuarea consecințelor acestora, inclusiv prin impunerea unor factori de multiplicare mai ridicați sau prin impunerea de majorări de capital sau prin luarea altor măsuri adecvate și eficiente.</p>		Compatibil		Art. 102 (2)	<p>activitatea unei bănci și punerea în aplicare a acestor abordări în cazul produselor noi.</p> <p>(2) În cazul în care Banca Națională a Moldovei identifică deficiențe semnificative cu privire la acoperirea riscurilor de către abordarea internă a unei bănci, aceasta se asigură că respectivele deficiențe sunt corectate sau ia măsurile adecvate pentru atenuarea consecințelor acestora, inclusiv prin impunerea unor cerințe mai ridicate sau prin impunerea de majorări de fonduri proprii sau prin luarea altor măsuri adecvate și eficiente.</p>	
Para .2	Autoritățile competente analizează și evaluează în special dacă instituția utilizează tehnici și practici corect elaborate și actualizate în ceea ce privește respectivele abordări.		Compatibil		Art. 102 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei verifică și evaluează în special măsura în care, pentru scopurile respectivelor abordări, banca utilizează tehnici și practici corect elaborate și actualizate.	
Para .3	În cazul în care, pentru un model intern de calculare a riscului de piață, depășiri numeroase dintre cele menționate la articolul 355 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 indică faptul că modelul nu este sau nu mai este suficient de precis, autoritățile competente revocă permișiunea de utilizare a modelului intern sau impun măsuri		Compatibil		Art. 102 (4)	(4) În cazul în care, pentru un model intern destinat riscului de piață, numeroase depășiri reglementate de Banca Națională a Moldovei în acest context indică faptul că modelul nu este sau nu mai este suficient de precis, Banca	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	adecvate pentru a se asigura că modelul este îmbunătățit rapid.					Națională a Moldovei revocă aprobarea de utilizare a modelului intern sau impune măsuri adecvate pentru a se asigura că modelul este îmbunătățit cu promptitudine.	
Para .4	<p>Dacă o instituție a primit permisiunea de a aplica o abordare care necesită permisiunea din partea autorităților competente înainte de utilizarea unei astfel de abordări pentru calculul cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, însă nu mai îndeplinește cerințele referitoare la aplicarea respectivei abordări, autoritățile competente solicită instituției în cauză fie să demonstreze într-un mod pe care autoritatea competentă îl consideră satisfăcător că efectul neconformității este nesemnificativ atunci când abordarea se aplică în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fie să prezinte un plan de restabilire rapidă a conformității cu cerințele și să stabilească un termen limită pentru punerea în aplicare a acestuia.</p> <p>Autoritățile competente cer să se aducă îmbunătățiri planului în cazul în care este puțin probabil ca acesta să aibă drept rezultat conformitatea deplină sau în cazul în care termenul este inadecvat. Dacă este puțin</p>		Compatibil		Art. 102 (5)	(5) Dacă o bancă a primit aprobarea de a aplica o abordare internă care necesită aprobarea din partea Băncii Naționale a Moldovei înainte de utilizarea unei astfel de abordări pentru calculul cerințelor de fonduri proprii, potrivit prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, însă nu mai îndeplinește cerințele referitoare la aplicarea respectivei abordări, Banca Națională a Moldovei solicită băncii în cauză fie să demonstreze, într-un mod pe care îl consideră satisfăcător, că efectul neconformării este nesemnificativ atunci când abordarea se aplică potrivit actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, fie să prezinte un plan de restabilire în timp util a conformării la cerințele menționate anterior și să stabilească un termen-limită	
			Compatibil		Art. 102 (6)		

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>probabil ca instituția să poată restabili conformitatea într-un termen adecvat, și - după caz - nu a demonstrat în mod satisfăcător că efectul neconformității este ne semnificativ, permisiunea de a utiliza abordarea este anulată sau limitată la domeniile conforme sau la acele domenii pentru care conformitatea poate fi obținută într-un termen adecvat.</p>					<p>pentru punerea în aplicare a acestuia.</p> <p>(6) Pentru scopurile alin. (5), Banca Națională a Moldovei solicită îmbunătățirea planului de restabilire în cazul în care este puțin probabil ca acesta să aibă drept rezultat o conformare deplină sau în cazul în care termenul este inadecvat. În situația în care este puțin probabil ca banca să poată restabili conformitatea într-un termen adecvat și, după caz, nu a demonstrat în mod satisfăcător că efectul neconformării este ne semnificativ, Banca Națională a Moldovei revocă aprobarea de a utiliza abordarea sau impune limitarea acesteia la domeniile conforme sau la acele domenii pentru care conformarea poate fi realizată într-un termen adecvat.</p>	
Para .5	<p>Pentru a promova consecvența și robustețea abordărilor interne în cadrul Uniunii, ABE analizează abordările interne din cadrul instituțiilor, inclusiv consecvența punerii în aplicare a definiției noțiunii de incapacitate de plată și a modului în care instituțiile abordează riscuri sau expuneri similare.</p> <p>ABE elaborează, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010,</p>		Nu necesită transpunerea, se referă la autoritățile europene.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	orientări care cuprind valori de referință bazate pe această analiză. Autoritățile competente țin seama de respectiva analiză și de valorile de referință atunci când examinează permisiunile de a utiliza abordări interne pe care le acordă instituțiilor.						
Secțiunea IV. Măsuri și competențe de supraveghere							
Art. 102	Măsuri de supraveghere		Compatibil			Articolul 139. Măsuri de supraveghere	
Para .1	Autoritățile competente cer unei instituții să ia din timp măsurile necesare pentru a aborda problemele relevante în următoarele situații:		Compatibil		Art. 139 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei dispune unei bănci să întreprindă, într-un stadiu incipient, măsurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:	
Lit.a	instituția nu îndeplinește cerințele prezentei directive sau ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		a)	a) banca nu respectă cerințele prevăzute în prezenta lege sau în actele normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit. b	autoritățile competente dețin date conform cărora este probabil că instituția va încălca cerințele prezentei directive sau ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în următoarele 12 luni;		Compatibil		b)	b) Banca Națională a Moldovei dispune de indicii că în următoarele 12 luni este probabil ca banca să nu se conformeze prevederilor prezentei legi sau ale actelor normative emise în aplicarea acesteia.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	În sensul alineatului (1), competențele autorităților competente le includ pe cele menționate la articolul 104.		Compatibil		Art. 139 (2)	(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), competențele Băncii Naționale a Moldovei le includ pe cele menționate la alin. (3) – (6) și la alin (8).	
Art. 103	Aplicarea măsurilor de supraveghere unor instituții cu profiluri de risc similare		Compatibil			Articolul 103. Aplicarea procesului de supraveghere unor bănci cu profil de risc similar	
Para .1 Prop .1	<p>În cazul în care autoritățile competente stabilesc, în conformitate cu articolul 97, că instituții cu profiluri de risc similare, cum ar fi modele de afaceri similare sau situarea geografică a expunerilor, sunt sau ar putea fi expuse unor riscuri similare sau prezintă riscuri similare pentru sistemul financiar, acestea pot aplica procesul de supraveghere și evaluare menționat la articolul 97 în cazul respectivelor instituții în mod similar sau identic.</p> <p>În aceste scopuri, statele membre se asigură că autoritățile competente dețin competențele legale necesare pentru a impune cerințe în temeiul prezentei directive sau al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 respectivelor instituții în mod similar sau identic, incluzând, în special, exercitarea competențelor de supraveghere în temeiul articolelor 104, 105 și 106.</p>		Compatibil		Art. 103 (1)	(1) Dacă, potrivit prevederilor art. 100, Banca Națională a Moldovei stabilește că băncile cu profil de risc similar, cum ar fi modelele de afaceri asemănătoare sau localizări geografice similare ale expunerilor sunt sau ar putea fi expuse unor riscuri similare ori ar putea expune sistemul financiar unor riscuri similare, aceasta poate realiza procesul de verificare și evaluare menționat la art. 100, în același mod sau într-un mod asemănător.	
Para .1 Prop .2	Tipurile de instituții menționate la primul paragraf pot fi stabilite în special în conformitate cu criteriile menționate la articolul 98 alineatul (1) litera (j).		Compatibil		Art. 103 (2)	(2) Tipurile de bănci menționate la alin. (1) sunt stabilite de către Banca Națională a Moldovei în	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						special în conformitate cu criteriile menționate la art. 101 alineatul (1) litera (j).	
Para .2	Autoritățile competente notifică ABE în cazul în care aplică alineatul (1). ABE monitorizează practicile de supraveghere și emite orientări pentru a specifica modul în care ar trebui evaluate riscurile similare și cât de consecvent poate fi asigurată aplicarea alineatului (1) la nivelul Uniunii. Orientările sunt adoptate în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 104	Competențe de supraveghere						
Para .1	În sensul articolului 97, articolului 98 alineatul (4), articolului 101 alineatul (4) și articolelor 102 și 103 și al aplicării Regulamentului (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente au cel puțin următoarele competențe:		Compatibil		Art. 139 (3)	(3) Pentru scopurile prevederilor alin. (1) și (2) și ale art. 100, art. 102 alin. (6) și art. 103 și pentru asigurarea aplicării cerințelor prudențiale prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei poate să dispună băncii, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri de supraveghere:	
Lit.a	să ceară instituțiilor să mențină fonduri proprii în plus față de cerințele prevăzute la capitolul 4 din prezentul titlu și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitor la elementele de risc și la riscurile care nu sunt		Compatibil		a)	a) să oblige banca să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art. 60 , și în actele normative emise în aplicarea acesteia,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	acoperite la articolul 1 din regulamentul menționat;					pentru acoperirea riscului de credit, riscului de piață, riscului operațional și riscului de decontare și acelor elemente ale riscurilor respective neacoperite.	
Lit. b	să ceară consolidarea dispozițiilor, procedurilor, mecanismelor și strategiilor puse în aplicare pentru a asigura conformitatea cu articolele 73 și 74;		Compatibil		b)	b) să solicite băncii îmbunătățirea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate în vederea respectării prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit.c	să ceară instituțiilor să prezinte un plan pentru restabilirea conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și să stabilească un termen pentru punerea în aplicare a acestuia, incluzând îmbunătățiri ale planului respectiv în ceea ce privește domeniul de aplicare și termenul;		Compatibil		k)	k) să dispună băncii prezentarea unui plan de restabilire a conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute de prezenta lege, precum și de actele normative emise în aplicarea acesteia, care să detalieze măsurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri și acțiuni, precum și îmbunătățirile ulterioare aduse planului de restabilire, în ceea ce privește sfera de aplicare și termenul de implementare;	
Lit. d	să ceară instituțiilor să aplice o politică specifică de constituire de provizioane sau un tratament specific al activelor în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii;		Compatibil		c)	c) să solicite băncii să aplice o politică specifică de formare a provizioanelor sau un tratament specific al activelor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						din perspectiva cerințelor de fonduri proprii;	
Lit.e	să restrângă sau să limiteze activitățile, operațiunile sau rețeaua instituțiilor ori să solicite cesiunea activităților care prezintă riscuri excesive pentru soliditatea unei instituții;		Compatibil		d)	d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile ori rețeaua teritorială, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate, sau să solicite încetarea activităților care implică riscuri excesive la adresa solidității băncii;	
Lit.f	să ceară diminuarea riscului inerent activităților, produselor și sistemelor instituțiilor;		Compatibil		e)	e) să solicite băncii reducerea riscurilor aferente activităților, produselor și/sau sistemelor acesteia;	
Lit.g	să ceară instituțiilor limitarea componentei variabile a remunerației la un procent din veniturile nete, dacă nivelul acesteia nu este în concordanță cu menținerea unei baze solide de capital;		Compatibil		f)	f) să dispună băncii limitarea componentei variabile a remunerației la un procentaj din veniturile totale nete, dacă nivelul acesteia nu este în concordanță cu menținerea unei baze de capital sănătoase;	
Lit.h	să ceară instituțiilor să utilizeze profiturile nete pentru a-și consolida fondurile proprii;		Compatibil		g)	g) să dispună băncii să utilizeze profiturile nete pentru întărirea fondurilor proprii;	
Lit.i	să restricționeze sau să interzică distribuiriile sau plățile sub formă de dobânzi de către o instituție către acționari, asociați sau deținătorii unor instrumente suplimentare de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar cu		Compatibil		l)	l) să limiteze sau să interzică distribuiriile de către bancă a profitului către acționari, și/ori plata de dobândă către deținătorii de instrumente de	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	condiția ca interdicția să nu constituie o situație de nerespectare a obligațiilor de plată pentru instituția respectivă;					fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, dacă interdicția nu reprezintă un caz de nerambursare pentru bancă;	
Lit.j	să impună cerințe de raportare suplimentare sau o frecvență mai mare a raportării, inclusiv raportarea privind situația capitalurilor și a pozițiilor de lichiditate;		Compatibil		m)	m) să impună băncii cerințe de raportare suplimentare sau cu o frecvență mai mare, inclusiv de raportare a pozițiilor de capital sau de lichiditate;	
Lit. k	de a impune cerințe de lichiditate specifice, inclusiv restricții cu privire la neconcordanța de scadențe dintre active și pasive;		Compatibil		n)	n) să impună băncii cerințe de lichiditate specifice, inclusiv restricții în ceea ce privește neconcordanțele între scadențele activelor și datoriilor băncii;	
Lit.l	să ceară publicarea de informații suplimentare.		Compatibil		p)	p) să dispună băncii publicarea de informații suplimentare.	
Para .2	Cerințele de fonduri proprii suplimentare menționate la alineatul (1) litera (a) sunt impuse de către autoritățile competente cel puțin în cazul în care:		Compatibil		Art. 139 (4)	(4) Măsura de supraveghere prevăzută la alin. (3) lit. a) este dispusă de Banca Națională a Moldovei cu privire la o bancă cel puțin în următoarele situații:	
Lit.a	o instituție nu îndeplinește cerința prevăzută la articolele 73 și 74 din prezenta directivă sau la articolul 393 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Compatibil		a)	a) banca nu îndeplinește cerințele privind capitalul intern și cadrul de administrare a activității, prevăzute în prezenta lege și/sau actele normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit. b	riscurile sau elementele de risc nu sunt acoperite de cerințele de fonduri proprii		Compatibil		b)	b) riscurile sau elemente de risc nu sunt acoperite de cerințele de fonduri proprii, inclusiv	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	prevăzute la capitolul 4 din prezentul titlu sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013					aferețe amortizoarelor de capital prevăzute în prezenta lege și sau în actele normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit.c	este improbabil ca aplicarea exclusivă a altor măsuri administrative să îmbunătățească suficient dispozițiile, procedurile, mecanismele și strategiile într-un termen adecvat.		Compatibil		c)	c) aplicarea exclusivă a altor măsuri nu este susceptibilă să conducă la o îmbunătățire satisfăcătoare și în timp util a cadrului de administrare, a strategiilor, a proceselor și a mecanismelor implementate de către bancă;	
Lit. d	analiza menționată la articolul 98 alineatul (4) sau la articolul 101 alineatul (4) dezvăluie faptul că nerespectarea cerințelor pentru aplicarea abordării respective este de natură să genereze cerințe de fonduri proprii neadecvate;		Compatibil		d)	d) verificarea realizată potrivit art. 100, care ia în considerare examinarea ajustărilor de valoare efectuate și a provizioanelor constituite pentru pozițiile/portofoliile din cadrul portofoliului de tranzacționare, precum și cea realizată potrivit prevederilor art. 102 alin.(6) arată că nerespectarea cerințelor pentru aplicarea abordării respective va conduce cel mai probabil la cerințe de fonduri proprii inadecvate;	
Lit.e	este probabil ca riscurile să fie subestimate în pofida respectării cerințelor aplicabile din prezenta directivă și din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau		Compatibil		e)	e) există probabilitate ca riscurile la care banca se expune să fie subestimate în pofida respectării cerințelor prevăzute de prezenta lege	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						și/sau de actele normative emise în aplicarea acesteia;	
Lit.f	o instituție raportează autorității competente în conformitate cu articolul 377 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 că rezultatele simulărilor de criză menționate la respectivul articol depășesc semnificativ cerința sa de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelare.		Compatibil		f)	f) banca raportează Băncii Naționale a Moldovei, potrivit actelor normative emise în aplicarea prezentei legi, că necesarul de fonduri proprii rezultat din stimulările de criză depășește în mod semnificativ cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație.	
Para .3	În scopul determinării nivelului adecvat de fonduri proprii pe baza analizei și a evaluării efectuate în conformitate cu secțiunea III, autoritățile competente stabilesc dacă este necesară impunerea unei cerințe suplimentare de fonduri proprii față de cerința de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor la care este sau ar putea fi expusă instituția, luând în considerare următoarele elemente:		Compatibil		Art. 139 (5)	(5) În scopul determinării nivelului adecvat al fondurilor proprii pe baza verificării și evaluării efectuate conform prezentei legi, precum și conform actelor normative emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a Moldovei determină dacă este necesară impunerea unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, peste cerința de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor la care banca este sau ar putea fi expusă, luând în considerare următoarele elemente:	
Lit.a	aspectele cantitative și calitative ale procesului de evaluare al unei instituții menționat la articolul 73;		Compatibil		a)	a) aspectele cantitative și calitative ale procesului intern de evaluare al capitalului intern al băncii ;	

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7		Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
Lit. b	dispozițiile, procesele și mecanismele unei instituții, menționate la articolul 74;		Compatibil		b)	b) cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele băncii privind cadrul respectiv;	
Lit.c	rezultatul analizei și al evaluării efectuate în conformitate cu articolul 97 sau 101.		Compatibil		c)	c) rezultatele verificărilor și evaluărilor efectuate conform art. 100 sau 102;	
Lit. d	evaluarea riscului sistemic.		Compatibil		d)	d) evaluarea riscului sistemic.	
Art. 105	Cerințe specifice privind lichiditățile						
Prop .1	În scopul determinării nivelului adecvat al cerințelor de lichiditate pe baza analizei și a evaluării efectuate în conformitate cu secțiunea III, autoritățile competente stabilesc dacă, pentru acoperirea riscurilor de lichiditate la care o instituție este sau ar putea fi expusă, este necesară impunerea unei cerințe specifice privind lichiditățile, luând în considerare următoarele elemente:		Compatibil		Art. 139 (6)	(6) În scopul determinării nivelului corespunzător al cerințelor de lichiditate pe baza verificării și evaluării realizate conform prezentei legi și actelor normative emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a Moldovei evaluează dacă impunerea vreunei cerințe specifice de lichiditate este necesară pentru a acoperi riscurile de lichiditate la care banca este sau ar putea fi expusă, luând în considerare următoarele:	
Lit.a	modelul de afaceri specific al instituției;		Compatibil		a)	a) modelul de afaceri al acesteia;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	măsurile, procedurile și mecanismele instituției, menționate în secțiunea II și în special la articolul 86;		Compatibil		b)	b) cadrul de administrare a activității, procesele și mecanismele acesteia și în special aferente riscului de lichiditate;	
Lit.c	rezultatul analizei și al evaluării efectuate în conformitate cu articolul 97;		Compatibil		c)	c) rezultatul verificării și evaluării realizate potrivit art. 100;	
Lit. d	riscul de lichiditate sistemic care amenință integritatea piețelor financiare ale statului membru în cauză.		Compatibil		d)	d) riscul de lichiditate sistemic care amenință stabilitatea pieței financiare a Republicii Moldova.	
Prop .2	În mod special, fără a aduce atingere articolului 67, autoritățile competente ar trebui să analizeze necesitatea aplicării unor sancțiuni administrative sau a altor măsuri administrative, inclusiv a unor taxe prudențiale, al căror nivel este corelat în general cu diferența dintre poziția lichidității curente a unei instituții și eventualele cerințe în materie de lichiditate și finanțare stabilă definite la nivel național sau la nivelul Uniunii.		Compatibil		Art. 139 (7)	(7) În mod special, fără a aduce atingere art. 140 și 141 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei analizează necesitatea aplicării unor sancțiuni sau a altor măsuri sancționatoare, inclusiv a unor cerințe prudențiale, al căror nivel este corelat în general cu diferența dintre poziția lichidității curente a unei bănci și oricare cerințe de lichiditate și finanțare stabilă definite la nivelul Republicii Moldova.	
Art. 106	Cerințe specifice de publicare		Compatibil			Articolul 94. Cerințe specifice de publicare	
Para .1	Statele membre abilitază autoritățile competente să ceară instituțiilor:		Compatibil		Art. 94 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei poate impune unei bănci :	
Lit.a	să publice informațiile menționate în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Compatibil		Art. 94	a) publicarea informațiilor menționate la art. 91 alin. (1) cu o frecvență mai ridicată	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	de mai multe ori pe an și să stabilească termene pentru publicare;		Compatibil		(1) a)	decât cea anuală, și stabilirea termenelor de publicare;	
			Compatibil		art. 91 (1)	În scopul asigurării disciplinei și transparenței pieței, băncile trebuie să facă publice informații referitoare, cel puțin la, cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințe de capital, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politici interne, inclusiv politica de remunerare, în măsura și condițiile prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	
					art. 92 (2)	(2) Băncile evaluează publicarea cu o frecvență mai mare prin luarea în considerare a criteriilor relevante ale activității desfășurate prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	
Lit. b	să utilizeze mijloace de informare și locuri de publicare specifice, altele decât situațiile financiare;		Compatibil		Art. 94 (1) b)	b) utilizarea unor modalități și forme de publicare specifice, altele decât situațiile financiare.	
			Compatibil			(1) Băncile pot stabili mediile de publicare, locația și mijloacele de verificare adecvate pentru a respecta	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
					Art. 93 (1)	efectiv cerințele de publicare prevăzute în prezenta lege. În măsura în care este posibil, băncile trebuie să asigure utilizarea acelorași mijloace sau a aceleiași locații pentru publicarea tuturor datelor și informațiilor.	
Para .2	Statele membre abilitază autoritățile competente să ceară întreprinderilor-mamă să publice anual, fie integral, fie prin trimiteri la informații echivalente, o descriere a structurii juridice, precum și a guvernantei și a structurii organizatorice a grupului de instituții, în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2).		Compatibil		Art. 94 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei poate impune întreprinderilor-mamă să publice anual, fie integral, fie prin trimiteri la informații echivalente, o descriere a structurii juridice, precum și de guvernanță și organizatorice a grupului de bănci și/sau a societăți de investiții, incluzând informații privind entitățile între care există legături strânse, precum și în ceea ce privește cadrul de administrare a activității.	
Art. 107	Consecvența analizelor prudentiale, a evaluărilor și a măsurilor de supraveghere						
Para .1 prop .1	Autoritățile competente informează ABE în legătură cu:		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit.a	funcționarea procesului de analiză și evaluare menționat la articolul 97;		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	metodologia utilizată pentru luarea deciziilor menționate la articolele 98, 100, 101, 102, 104 și 105 privind procesul menționat la litera (a).		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .1 prop .2	ABE evaluează informațiile puse la dispoziție de autoritățile competente în scopul dezvoltării coerenței procesului de analiză prudentială și de evaluare. ABE poate solicita informații suplimentare autorităților competente, în vederea finalizării evaluării sale în mod proporțional, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 privind ABE.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .2 Prop .1	ABE prezintă anual Parlamentului European și Consiliului un raport cu privire la gradul de convergență al aplicării prezentului capitol între statele membre.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .2 Prop .2	Pentru a crește gradul de convergență, ABE efectuează evaluări inter pares în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .3	ABE emite orientări adresate autorităților competente în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a detalia într-un mod adecvat mărimea, structurii și organizării interne a instituțiilor, precum și naturii, obiectului și complexității activităților lor, procedura și		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	metodologia comune pentru procesul de analiză prudențială și evaluare menționat la alineatul (1) de la prezentul articol și la articolul 97 și pentru evaluarea organizării și tratării riscurilor menționate la articolele 76-87, în special în ceea ce privește riscul de concentrare, în conformitate cu articolul 81.						
Secțiunea V. Nivelul de aplicare							
Art. 108	Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern						
Para .1 Prop .1	Autoritățile competente cer fiecărei instituții care nu este nici filială în statul membru în care este autorizată și supravegheată, nici întreprindere-mamă, și oricărei instituții neincluse în consolidare conform articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 să îndeplinească în mod individual obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă.		Nu necesită transpunere. În RM se vor aplica obligatoriu toate cerințele prudențiale din lege și regulamentele BNM pe bază individuală și consolidată dacă este cazul.				
Para .1 Prop .2	Autoritățile competente pot excepta o instituție de credit de la cerințele prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Opțiune neexercitată Nu necesită transpunere.				
Para .1 Prop .3	În cazul în care autoritățile competente renunță la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pe o bază consolidată, prevăzută la articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele articolului 73 din prezenta directivă se aplică pe bază individuală.		Opțiune neexercitată Nu necesită transpunere.				
Para .2	Autoritățile competente solicită instituțiilor-mamă dintr-un stat membru, în măsura și în		Indiferent dacă societatea de credit				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	modul indicate la partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunile 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să respecte obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă pe o bază consolidată.		este mamă sau filială pe teritoriul RM, ea va fi obligată să respecte cerințele și pe bază individuală. Nu necesită transpunere.				
Para .3 Prop .1	Autoritățile competente cer instituțiilor controlate de o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, în măsura și în modul indicate la partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunile 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să îndeplinească obligațiile prevăzute la articolul 73 din prezenta directivă pe baza situației consolidate a respectivei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte.		Indiferent dacă societatea de credit este mamă sau filială pe teritoriul RM, ea va fi obligată să respecte cerințele și pe bază individuală. Nu necesită transpunere.				
Para .3 Prop .2	În cazul în care societățile financiare holding sau o societățile financiare holding mixtă-mamă controlează mai multe instituții într-un stat membru, primul paragraf se aplică doar în cazul instituției pentru care supravegherea pe bază consolidată se aplică în conformitate cu articolul 111.		Indiferent dacă societatea de credit este mamă sau filială pe teritoriul RM, ea va fi obligată să respecte cerințele și pe bază individuală. Nu necesită transpunere.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .4	Autoritățile competente cer instituțiilor-filială să aplice cerințele stabilite la articolul 73 pe o bază subconsolidată în cazul în care respectivele instituții sau întreprinderea-mamă, dacă este vorba de o societate financiară holding sau de o societate financiară holding mixtă, are ca filială într-o țară terță o instituție sau o instituție financiară ori o societate de administrare a activelor, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2002/87/CE, sau deține o participație la o astfel de întreprindere.		Indiferent dacă societatea de credit este mamă sau filială pe teritoriul RM, ea va fi obligată să respecte cerințele și pe bază individuală. Nu necesită transpunere.				
Art. 109	Dispozitivele, procedurile și mecanismele instituțiilor						
Para .1	Autoritățile competente cer instituțiilor să respecte obligațiile prevăzute la secțiunea II din prezentul capitol pe o bază individuală, cu excepția cazului în care autoritățile competente recurg la derogarea prevăzută la articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu se exercită opțiunea de la art. 7 din CRR. Respectiv toate cerințele se aplică pe bază individuală. Nu necesită transpunere.				
Para .2	Autoritățile competente cer întreprinderilor-mamă și filialelor care fac obiectul prezentei directive să îndeplinească obligațiile prevăzute în secțiunea II din prezentul capitol pe o bază consolidată sau subconsolidată, pentru a se asigura că dispozitivele, procedurile și mecanismele prevăzute la secțiunea II din prezentul capitol sunt consecvente și bine integrate, precum și că se pot obține orice date sau informații relevante pentru supraveghere.		Compatibil		Art. 59 (2)	(2) Banca Națională a Moldovei solicită întreprinderilor-mamă și filialelor care sunt bănciși fac obiectul prezentei legi, să îndeplinească obligațiile aferente cadrului de administrare a activității și politica de remunerare pe bază consolidată, pentru a se asigura că procesele, mecanismele și cadrul de administrare a activității acestora prevăzute la	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>În special, acestea se asigură că întreprinderile-mamă și filialele care fac obiectul prezentei directive pun în aplicare aceste dispozitive, proceduri și mecanisme în cadrul filialelor lor care nu fac obiectul prezentei directive.</p> <p>Respectivele dispozitive, proceduri și mecanisme sunt consecvente și bine integrate și filialele respective sunt, de asemenea, în măsură să prezinte orice date și informații relevante în scopul supravegherii.</p>		Compatibil		Art. 59 (3)	<p>art. 38 și 39 și în actele normative emise în aplicarea prezentei legi sunt consecvente și bine integrate la nivel de grup, precum și că se pot obține orice date sau informații relevante pentru supraveghere.</p> <p>(3) În sensul alin. (2), Banca Națională a Moldovei se asigură că întreprinderile-mamă și filialele lor care sunt bănci pun în aplicare aceste procese, mecanisme și cadrul de administrare a activității în cadrul filialelor lor care nu fac obiectul prezentei legi. Respectivele procese, mecanisme și cadrul de administrare a activității sunt consecvente și bine integrate și filialele respective sunt, de asemenea, în măsură să prezinte orice date și informații relevante în scopul supravegherii.</p>	
Para .3	Obligațiile care decurg din secțiunea II a prezentului capitol privind întreprinderile-filială care nu fac ele însele obiectul prezentei directive nu se aplică în cazul în care o instituție-mamă din UE sau o instituție controlată de o societate financiară holding-mamă din UE sau o societate financiară		Compatibil		Art. 59 (4)	(4) Obligațiile care decurg din art. 38 și 39 privind filialele care nu fac ele însele obiectul prezentei legi și sunt situate într-un alt stat nu se aplică în cazul în care banca-mamă, persoană juridică din	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	holding mixtă-mamă din UE poate demonstra autorităților competente că aplicarea secțiunii II este ilegală conform legislației țării terțe în care este stabilită filiala.					Republica Moldova, poate demonstra Băncii Naționale a Moldovei că aplicarea cerințelor de la alin. (3) este ilegală conform legislației statului în care este stabilită filiala.	
Art. 110	Analiza și evaluarea și măsurile de supraveghere						
Para .1	Autoritățile competente aplică procesul de analiză și evaluare menționat în secțiunea III din prezentul capitol și măsurile de supraveghere menționate în secțiunea IV din prezentul capitol, în conformitate cu nivelul de aplicare a cerințelor din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 stabilit în partea întâi titlul II din regulamentul în cauză.		Compatibil		Art. 99 (2)	(2) În sensul alin.(1), dispozițiile prezentului capitol și cele cuprinse în Titlul V, Capitolul V referitoare la competența Băncii Naționale a Moldovei de a dispune băncii măsuri de supraveghere, se aplică, în mod corespunzător, potrivit nivelului de aplicare a cerințelor prudențiale prevăzut la art. 59.	
Para .2	În cazul în care autoritățile competente renunță la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pe o bază consolidată, astfel cum este prevăzută la articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele articolului 97 din prezenta directivă se aplică supravegherii firmelor de investiții în mod individual.		Opțiune neexercitată				
CAPITOLUL 3. Supravegherea pe bază consolidată							
Secțiunea I. Principii pentru efectuarea supravegherii pe bază consolidată							
Art. 111	Stabilirea autorității responsabile cu supravegherea consolidată		Compatibil			Articolul 109. Autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a băncilor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1	În cazul în care o întreprindere-mamă este o instituție-mamă într-un stat membru sau o instituție-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente care au acordat autorizația.		Compatibil		Art. 109 (1) a)	(1) Supravegherea pe bază consolidată a unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, este exercitată de Banca Națională a Moldovei în următoarele situații: a) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei este banca – mamă la nivelul Republicii Moldova, care, în sensul prezentului capitol, are ca filială o bancă / societate de investiții sau o societate financiară non-bancară sau atunci când o astfel de bancă / societate de investiții sau societate financiară non-bancară este o entitate asociată băncii-mamă și care nu este la rândul său o filială a unei alte bănci / societăți de investiții licențiate în Republica Moldova sau a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte înființate în Republica Moldova;	
Para .2	În cazul în care instituția-mamă a unei instituții este o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding-mamă din UE ori o societate financiară holding mixtă-		Compatibil		Art. 109 (1) b)	b) banca licențiată de Banca Națională a Moldovei are ca întreprindere-mamă înființată în Republica Moldova sau în alte state o societate financiară holding sau o societate	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente care au acordat autorizația.					financiară holding mixtă fără ca întreprinderea-mamă să mai aibă filiale în Republica Moldova sau în cazul în care are astfel de filiale-bănci în Republica Moldova, totalul activului bilanțier ale acestora este inferior activului bilanțier al băncii respective.	
Para .3 Prop .1	Dacă instituțiile autorizate în două sau mai multe state membre au ca instituție-mamă aceeași societate financiară holding-mamă, aceeași societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, aceeași societate financiară holding-mamă din UE sau aceeași societate financiară holding mixtă-mamă din UE, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente pentru instituția autorizată în statul membru în care s-a înființat societate financiară holding sau societate financiară holding mixtă.		Nu necesită a fi transpus. Se referă la statele membre.				
Para .3 Prop .2	În cazul în care întreprinderile-mamă ale instituțiilor autorizate în două sau mai multe state membre cuprind mai multe societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte având sedii centrale în state membre diferite, iar în fiecare dintre aceste state există o instituție de credit, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente pentru instituția de credit cu cel mai mare total al bilanțului.		Nu necesită a fi transpus. Se referă la statele membre.				
Para .4	În cazul în care mai multe instituții autorizate în Uniune au ca instituție-mamă aceeași societate financiară holding sau		Nu necesită transpunerea, se referă la cooperarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	aceeași societate financiară holding mixtă și niciuna dintre aceste instituții nu a fost autorizată în statul membru în care s-a înființat societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă, supravegherea pe bază consolidată se exercită de autoritățile competente care au autorizat instituția cu cel mai mare total al bilanțului și care este considerată, în sensul prezentei directive, ca fiind instituția controlată de societate financiară holding-mamă din UE sau un societate financiară holding mixtă-mamă din UE.		la nivelul UE cu privire la desemnarea supraveghetorului consolidant.				
Para .5	În cazuri speciale, autoritățile competente pot, de comun acord, să renunțe la aplicarea criteriilor menționate la alineatele 3 și 4 în cazul în care aplicarea acestora ar fi inadecvată, având în vedere instituțiile și importanța relativă a activităților lor din diferite țări, și să desemneze o altă autoritate competentă pentru a exercita supravegherea pe bază consolidată. În astfel de cazuri, înainte de luarea deciziei, autoritățile competente oferă instituției-mamă din UE, societății financiare holding-mamă din UE, societății financiare holding mixte-mamă din UE sau instituției cu cel mai mare total al bilanțului, după caz, ocazia de a-și exprima opinia cu privire la respectiva decizie.		Nu necesită transpunerea, se referă la cooperarea la nivelul UE cu privire la desemnarea supraveghetorului consolidant.				
Para .6	Autoritățile competente adresează o notificare Comisiei și ABE cu privire la		Nu necesita transpunere, se				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	orice acord care intră sub incidența alineatului (5).		referă la autoritățile europene				
Art. 112	Coordonarea activităților de supraveghere de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată		Compatibil			Articolul 110. Coordonarea activităților de supraveghere	
Para .1	Pe lângă obligațiile care îi revin în conformitate cu prezenta directive și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată îndeplinește următoarele atribuții:		Compatibil		Art. 110	Pe lângă obligațiile care îi revin Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prezenta lege, aceasta în calitate de supraveghetor consolidant îndeplinește următoarele atribuții în mod direct și/sau prin încheierea acordurilor de colaborare:	
Lit.a	coordonarea colectării și difuzării de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și în cele de urgență;		Compatibil		a)	a) coordonează colectarea și difuzarea de informații relevante sau esențiale în situațiile obișnuite și cele de urgență;	
Lit. b	planificarea și coordonarea activităților de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv în ceea ce privește activitățile menționate la titlul VII capitolul 3, în cooperare cu autoritățile competente implicate;		Compatibil		b)	b) planifică și coordonează activitățile de supraveghere în situațiile obișnuite, inclusiv în ceea ce privește activitățile menționate la prezentul capitol, în cooperare cu autoritățile competente implicate;	
Lit.c	planificarea și coordonarea activităților de supraveghere, în cooperare cu autoritățile competente implicate și, dacă este necesar, cu băncile centrale din cadrul SEBC, pentru pregătirea pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul instituțiilor sau de pe piețele financiare, utilizând, acolo unde este		Compatibil		c)	c) planifică și coordonează activitățile de supraveghere, în cooperare cu alte autorități competente implicate, pentru pregătirea pentru situații de urgență și în situațiile de urgență, inclusiv evoluțiile negative din cadrul băncilor și/sau societăților de investiții sau de pe piețele financiare,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	posibil, căile de comunicare existente pentru a facilita gestionarea crizelor.					utilizând, acolo unde este posibil, căile de comunicare existente pentru a facilita gestionarea crizelor.	
Para .2 Prop .1	În cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată nu îndeplinește atribuțiile menționate la alineatul (1) sau în cazul în care autoritățile competente nu cooperează cu autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată într-o măsură corespunzătoare în realizarea sarcinilor menționate la alineatul (1), oricare dintre autoritățile competente în cauză poate sesiza ABE și să îi solicite asistența, în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesita transpunere, se referă la autoritățile europene				
Para .2 Prop .2	ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în cazul unui dezacord în legătură cu coordonarea activităților de supraveghere desfășurate în temeiul prezentului articol, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat.		Nu necesita transpunere, se referă la autoritățile europene				
Para .3	Planificarea și coordonarea activităților de supraveghere menționate la alineatul (1) litera (c) de la prezentul articol includ măsurile excepționale prevăzute la articolul 117 alineatul (1) litera (d) și articolul 117 alineatul (4) litera (b), pregătirea evaluărilor comune, punerea în aplicare a planurilor de urgență și comunicările adresate publicului.		Nu necesita transpunere, se referă la proceduri relevante pentru UE.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 113	Decizii comune cu privire la cerințele prudențiale specifice unei instituții						
Para .1	Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată și autoritățile competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holdin -mamă din UE ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE într-un stat membru depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună:		Compatibil		Art. 111 (6)	(6) În cadrul acordurilor de colaborare în domeniul supravegherii pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei va depune toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună cu autoritatea competentă implicată:	
Lit.a	cu privire la aplicarea articolelor 73 și 97 pentru stabilirea caracterului adecvat al nivelului consolidat al fondurilor proprii deținute de grupul de instituții în ceea ce privește situația financiară și profilul său de risc și al nivelului necesar de fonduri proprii pentru aplicarea articolului 104 alineatul (1) litera (a) în cazul fiecărei entități din cadrul grupului de instituții, pe bază consolidată;		Compatibil		Art. 111 (6) a)	a) cu privire la aplicarea art. 79 și 100 din prezenta lege pentru stabilirea caracterului adecvat al nivelului consolidat al fondurilor proprii deținute la nivelul grupului în ceea ce privește situația financiară și profilul său de risc și al nivelului necesar de fonduri proprii pentru aplicarea art. 139 alin. (3) lit. a) în cazul fiecărei entități din cadrul grupului pe bază consolidată;	
Lit. b	cu privire la măsurile menite să răspundă oricăror probleme și constatări semnificative legate de supravegherea lichidității, inclusiv în ceea ce privește caracterul adecvat al organizării și al tratării riscurilor, astfel cum se prevede la articolul 86, și cu privire la necesitatea unor cerințe privind lichiditățile specifice instituției în conformitate cu articolul 105 din prezenta directivă.		Compatibil		Art. 111 (6) b)	b) cu privire la măsurile menite să răspundă oricăror probleme și constatări semnificative legate de supravegherea lichidității, inclusiv în ceea ce privește caracterul adecvat al organizării și al tratării riscului de lichiditate, astfel cum se prevede la art. 38, și cu privire la necesitatea unor cerințe privind lichiditățile specifice băncii în conformitate cu art.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						139 alin. (6) – (7) din prezenta lege.	
Para .2 Sub para .1	La deciziile comune menționate la alineatul (1) se adaugă:		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Lit.a	în sensul alineatului (1) litera (a), în termen de patru luni de la transmiterea de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, către celelalte autorități competente relevante, a unui raport ce conține evaluarea riscurilor legate de grupul de instituții în conformitate cu articolele 73 și 97 și cu articolul 104 alineatul (1) litera (a).		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Lit. b	în sensul alineatului (1) litera (b), în termen de o lună de la transmiterea de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată a unui raport ce conține evaluarea profilului riscurilor de lichiditate legate de grupul de instituții, în conformitate cu articolele 86 și 105.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .2 Sub para .2	Deciziile comune iau totodată în calcul în mod corespunzător evaluarea riscurilor legate de filiale, efectuată de autoritățile competente relevante, în conformitate cu articolele 73 și 97.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2 Sub para .3	<p>Deciziile comune se includ în documente care cuprind motivația completă care se transmite instituției-mamă din UE de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată.</p> <p>În cazul unui dezacord, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, la solicitarea oricăreia dintre celelalte autorități competente implicate, consultă ABE. Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată poate consulta ABE din proprie inițiativă.</p>		<p>Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE</p> <p>Nu necesita transpunere, se refera la relatiile cu autoritatile europene</p>				
Para .3 Prop .1	<p>În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termenele menționate la alineatul (2), autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată ia o decizie pe bază consolidată cu privire la aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolului 105, după luarea în considerare, în mod corespunzător, a evaluării riscurilor legate de filiale, efectuată de autoritățile competente relevante.</p> <p>Dacă, la finalul termenelor menționate la alineatul (2), oricare dintre autoritățile competente implicate sesizează ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată își amână decizia și așteaptă decizia pe care ABE o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat și, ulterior, adoptă decizia sa în conformitate cu decizia ABE.</p>		<p>Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Termenele menționate la alineatul (2) se consideră perioade de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă o decizie în termen de o lună. Problema nu este adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau a perioadei de o lună, după caz, sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.						
Para .3 Prop .2	<p>Decizia cu privire la aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolului 105 se ia de respectivele autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE pe bază individuală sau subconsolidată, după luarea în considerare, în mod corespunzător, a avizelor și rezervelor formulate de autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată.</p> <p>Dacă, la finalul oricăruia din termenele menționate la alineatul (2), oricare dintre autoritățile competente implicate sesizează ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente își amână decizia și așteaptă decizia pe care ABE o ia în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, și își adoptă decizia în conformitate cu decizia ABE. Termenele menționate la alineatul (2) se consideră perioade de conciliere în sensul regulamentului. ABE adoptă o decizie în</p>		<p>Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE</p> <p>Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	termen de o lună. Chestiunea nu este adusă în atenția ABE după expirarea termenului de patru luni sau a termenului de o lună, după caz, sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.						
Para .3 Prop .3	Deciziile se includ într-un document care cuprinde motivația completă și țin seama de evaluarea riscurilor, avizele și rezervele celorlalte autorități competente, formulate în termenele menționate la alineatul (2). Documentul se transmite de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată tuturor autorităților competente în cauză și instituției-mamă din UE.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .3 Prop .4	În cazul în care ABE a fost consultată, toate autoritățile competente țin seama de avizul acesteia și explică orice abatere semnificativă de la acest aviz.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .4 Prop .1	Deciziile comune menționată la alineatul (1), precum și deciziile adoptate de autoritățile competente în absența deciziei comune menționate la alineatul (3) sunt recunoscute ca fiind determinante și aplicate de către autoritățile competente din statele membre în cauză.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .4 Prop .2	Deciziile comune menționată la alineatul (1) și orice decizie adoptată în absența unei decizii comune, în conformitate cu alineatul (3), se actualizează anual sau, în circumstanțe excepționale, atunci când o autoritate competentă responsabilă cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE ori ale unei societăți		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	financiare holding mixte-mamă din UE transmite o cerere scrisă și motivată autorității responsabile cu supravegherea consolidată, în vederea actualizării deciziei privind aplicarea articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolului 105. În cazul din urmă, actualizarea poate fi tratată pe bază bilaterală, între autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată și autoritatea competentă care formulează cererea.						
Para .5	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare în vederea asigurării unor condiții uniforme de aplicare pentru procesul decizional comun menționat în prezentul articol, în ceea ce privește aplicarea articolelor 73, 86 și 97, a articolului 104 alineatul (1) litera (a) și a articolului 105 în scopul facilitării deciziilor comune.</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde tehnice respective până la 1 iulie 2014.</p> <p>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>		Nu necesita transpunere, se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Art. 114	Cerințe de informare în situații de urgență						
Para .1	În cazul în care survine o situație de urgență, inclusiv o situație prezentată la articolul 18		Nu necesită transpunere, se				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .1	din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 sau o situație în care se manifestă evoluții negative ale piețelor, care ar putea pune în pericol lichiditatea pieței și stabilitatea sistemului financiar din oricare dintre statele membre în care au fost autorizate entități ale unui grup sau în care s-au înființat sucursale semnificative în conformitate cu articolul 51, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată avertizează cât mai curând posibil, cu respectarea capitolului 1 secțiunea 2 și, după caz, a articolelor 54 și 58 din Directiva 2004/39/CE, ABE și autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și articolul 59 și comunică toate informațiile esențiale pentru îndeplinirea atribuțiilor acestora. Obligațiile respective se aplică tuturor autorităților competente.		referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .1 Prop .2	În cazul în care o bancă centrală din SEBC constată prezența unei situații descrise la prima teză, aceasta avertizează cât mai curând posibil autoritățile competente menționate la articolul 112, precum și ABE.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .1 Prop .3	Atunci când acest lucru este posibil, autoritatea competentă și autoritatea menționată la articolul 58 alineatul (4) utilizează căile de comunicare existente.		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE				
Para .2	În cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată are nevoie de informații deja transmise unei alte autorități competente, respectiva autoritate responsabilă cu supravegherea consolidată		Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	contactează, ori de câte ori este posibil, această autoritate pentru a evita duplicarea raportărilor către diferitele autorități care iau parte la supraveghere.		cooperare stabilit la nivelul UE				
Art. 115	Coordonarea și acordurile de cooperare		Compatibil			Articolul 111. Acordurile de colaborare în domeniul supravegherii pe bază consolidată	
Para .1 Prop .1	Pentru a facilita și institui o supraveghere eficace, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată și celelalte autorități competente încheie acorduri scrise de coordonare și cooperare.		Compatibil		Art. 111 (1)	(1) Pentru a facilita și institui o supraveghere eficace pe bază consolidată, Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri scrise de colaborare cu autoritățile competente din alte state, cu respectarea prevederilor privind secretul profesional din Capitolul III, Titlul V.	
Para .1 Prop .2	În cadrul acestor acorduri, se pot încredința atribuții suplimentare autorității responsabile cu supravegherea consolidată și se pot specifica proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente.		Compatibil		Art. 111 (2)	(2) În cadrul acestor acorduri, vor fi repartizate competențele de supraveghere pe bază consolidată între autoritățile competente implicate, se pot încredința atribuții suplimentare supraveghetorului consolidant și se vor specifica proceduri pentru procesul decizional și pentru cooperarea cu alte autorități competente în situații obișnuite și în cele de urgență.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	<p>Autoritățile competente responsabile cu autorizarea filialei unei întreprinderi-mamă care este o instituție își pot delega responsabilitatea de supraveghere, prin acord bilateral și în conformitate cu articolul 28 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autorităților competente care au autorizat și care supraveghează întreprinderea-mamă, astfel încât acestea să își asume responsabilitatea de supraveghere a filialei în conformitate cu prezenta directivă.</p> <p>ABE este informată cu privire la existența și conținutul unor astfel de acorduri.</p> <p>Comisia transmite aceste informații autorităților competente din alte state membre și Comitetului bancar european.</p>		<p>Nu necesită transpunere, se referă la un mecanism de cooperare stabilit la nivelul UE</p> <p>Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene</p>				
Art. 116	Colegiile de supraveghere		Compatibil			Articolul 112. Colegiile de supraveghetori	
Para .1 Prop .1	<p>Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată instituie colegii de supraveghetori pentru a facilita îndeplinirea sarcinilor menționate la articolele 112 și 113 și la articolul 114 alineatul (1) și, sub rezerva cerințelor de confidențialitate de la alineatul (2) de la prezentul articol și a dreptului Uniunii, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu autoritățile competente relevante din țări terțe.</p>		Compatibil		Art. 112 (1)	<p>(1) Banca Națională a Moldovei în calitatea de supraveghetor consolidant poate institui colegii de supraveghetori pentru a facilita realizarea sarcinilor menționate la art. 110 și 111 și sub rezerva cerințelor de confidențialitate prevăzute la alin. (2) de la prezentul articol, pentru a asigura, atunci când este cazul, o coordonare și o colaborare adecvate cu</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						autoritățile competente relevante din alte state.	
Para .1 Prop .2	ABE contribuie la promovarea și monitorizarea funcționării eficiente, efective și coerente a colegiilor de supraveghetori menționate în prezentul articol, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În acest sens, ABE participă în mod corespunzător și este considerată ca fiind o autoritate competentă în acest scop.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .1 Prop .3	Colegiile de supraveghetori elaborează un cadru pentru autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, pentru ABE și pentru celelalte autorități competente implicate în realizarea următoarelor sarcini:		Compatibil		Art. 112 (2)	(2) Colegiile de supraveghetori asigură, Băncii Naționale a Moldovei și pentru celelalte autorități competente implicate, un cadru pentru exercitarea următoarelor atribuții:	
Lit.a	schimbul de informații între acestea, precum și cu ABE, în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;		Compatibil		Art. 112 (2) a)	a) schimbul de informații dintre autoritățile competente implicate;	
Lit. b	convenirea distribuirii voluntare a sarcinilor și a delegării voluntare a responsabilităților atunci când este cazul;		Compatibil		Art. 112 (2) b)	b) convenirea asupra încredințării voluntare de atribuții și a delegării voluntare de responsabilități, dacă este cazul;	
Lit.c	stabilirea de programe de supraveghere prudențială, conform articolului 99, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup, în conformitate cu articolul 97;		Compatibil		Art. 112 (2) c)	c) stabilirea de programe de supraveghere prudențială, conform art. 106, pe baza unei evaluări a riscurilor legate de grup, în conformitate cu art. 100;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. d	sporirea eficienței supravegherii prin eliminarea dublării inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește cererile de informații prevăzute la articolul 114 și la articolul 117 alineatul (3);		Compatibil		Art. 112 (2) d)	d) creșterea eficienței supravegherii prin eliminarea suprapunerii inutile a cerințelor de supraveghere, inclusiv în ceea ce privește solicitările de informații conform art. 113 alin. (4) și în situații de urgență;	
Lit.e	aplicarea consecventă a cerințelor prudențiale în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 pentru toate entitățile din cadrul unui grup de instituții, fără a aduce atingere opțiunilor și drepturilor prevăzute în dreptul Uniunii;		Compatibil		Art. 112 (2) e)	e) aplicarea uniformă a cerințelor prudențiale pe bază consolidată pentru toate entitățile din cadrul unui grup, fără a aduce atingere drepturilor prevăzute prin legislația respectivă din statele implicate;	
Lit.f	aplicarea articolului 112 alineatul (1) litera (c), ținând seama de activitățile pe care alte foruri le-ar putea desfășura în acest domeniu.		Compatibil		Art. 112 (2) f)	f) aplicarea art. 110 lit. c), cu luare în considerare a rezultatelor lucrărilor altor forumuri ce ar putea fi stabilite în acest domeniu;	
Para .2	Autoritățile competente care participă la activitatea colegiilor de supraveghetori și ABE cooperează îndeaproape. Cerințele de confidențialitate de la capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă și articolele 54 și 58 din Directiva 2004/39/CE nu împiedică autoritățile competente să schimbe informații confidențiale în cadrul colegiilor de supraveghetori. Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 112 (3) Art. 112 (4)	(3) În cadrul colegiilor de supraveghetori, Banca Națională a Moldovei colaborează în mod strâns cu celelalte autorități competente participante. Cerințele referitoare la păstrarea secretului profesional nu împiedică Banca Națională a Moldovei să schimbe informații cu celelalte autorități competente în cadrul colegiilor de supraveghetori. (4) Înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori nu aduc atingere drepturilor și atribuțiilor Băncii Naționale a	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						Moldovei în domeniul supravegherii prudențiale, prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea acesteia.	
Para .3	Înființarea și funcționarea colegiilor se bazează pe acordurile scrise menționate la articolul 115, stabilite în urma consultării cu autoritățile competente în cauză, de către autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată.		Compatibil		Art. 112 (5)	Colegiile de supraveghetori se înființează și funcționează în baza acordurilor scrise prevăzute la art. 111 alin. (1)-(2), stabilite în urma consultării autorităților competente implicate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant.	
Para .4	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza condițiile generale de funcționare a colegiilor de supraveghetori.</p> <p>ABE transmite Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare până la 31 decembrie 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>		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .5	ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare privind funcționarea operațională a colegiilor de supraveghetori.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>ABE înaintea proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare până la 31 decembrie 2014.</p> <p>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>		autoritățile europene				
Para .6	<p>Autoritățile competente responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE și autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă în care s-au înființat sucursale semnificative, astfel cum sunt descrise la articolul 51, băncile centrale din cadrul SEBC, după caz, și autoritățile de supraveghere din țări terțe, dacă este cazul și sub rezerva unor cerințe de confidențialitate care sunt, în opinia tuturor autorităților competente, echivalente cu cerințele de la capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă, și, după caz, de la articolele 54 și 58 din Directiva 2004/39/CE, pot face parte din colegiile de supraveghetori.</p>		Compatibil		Art. 112 (6)- (7)	<p>(6) Banca Națională a Moldovei poate participa la colegii de supraveghetori în cazul în care este autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, filială a băncii sau ale unei societăți de investiții-mamă din alt stat, ale unei societăți financiare holding-mamă din alt stat ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din alt stat, sau în cazul în care băncile din alt stat au înființate pe teritoriul Republicii Moldova sucursale.</p> <p>(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei este supraveghetor consolidant, aceasta poate să invite să participe la colegii de supraveghetori, în mod corespunzător, autoritatea care supraveghează o bancă / societate de investiții, persoane juridice din Republica Moldova și din alt stat, filiale ale băncii-mamă din</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						Republica Moldova, ale unei societăți financiare holding-mamă din Republica Moldova ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din Republica Moldova, și autoritățile competente din alte state unde sunt înființate sucursalele ale băncii din Republica Moldova, la solicitarea acestora.	
Para .7	<p>Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată prezidează reuniunile colegiului și decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului. În prealabil, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, cu principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate.</p> <p>Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul acestor reuniuni și cu acțiunile întreprinse.</p>		<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>		<p>Art. 112 (8)</p> <p>Art. 112 (10)</p>	<p>(8) Banca Națională a Moldovei în calitate de supraveghetor consolidant va conduce reuniunile colegiului de supraveghetori și va decide care autorități competente participă la reuniune sau activitate a colegiului. Banca Națională a Moldovei informează în prealabil și pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unei astfel de reuniuni, cu principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile desfășurate.</p> <p>(10) Banca Națională a Moldovei, în calitate de supraveghetor consolidant, informează complet și în prealabil pe toți membrii</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						colegiului în legătură cu organizarea reuniunilor, aspectele principale de discutat și activitățile ce urmează a fi analizate. De asemenea, Banca Națională a Moldovei informează complet și la timp pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile și acțiunile întreprinse în cadrul respectivelor reuniuni.	
Para .8	Decizia autorității responsabile cu supravegherea consolidată ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de potențialul efect asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză astfel cum este menționat la articolul 7, și de obligațiile menționate la articolul 51 alineatul (2).		Compatibil		Art. 112 (9)	(9) Decizia Băncii Naționale a Moldovei luată potrivit prevederilor alin. (8) trebuie să aibă în vedere importanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități.	
Para .9 Prop .1	Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, sub rezerva cerințelor de confidențialitate de la capitolul I secțiunea II din prezenta directivă, și, după caz, de la articolele 54 și 58 din Directiva 2004/39/CE, informează ABE cu privire la activitățile colegiului de supraveghetori, inclusiv în situații de urgență, și îi comunică acesteia toate informațiile care prezintă o relevanță deosebită în sensul convergenței în domeniul supravegherii.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .9 Prop .2	În cazul unui dezacord între autoritățile competente în ceea ce privește funcționarea colegiilor de supraveghere, oricare din autoritățile competente vizate poate sesiza		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	ABE și îi poate solicita asistența în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		autoritățile europene				
Para .9 Prop .3	ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în cazul unui dezacord în legătură cu funcționarea colegiilor de supraveghere, în temeiul prezentului articol, în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat.		Nu necesită transpunere, se referă la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 117	Obligații de cooperare		Compatibil			Articolul 113. Obligații de cooperare	
Para .1 prop .1	Autoritățile competente cooperează îndeaproape. Acestea își comunică reciproc orice informație esențială sau relevantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale celorlalte autorități competente în conformitate cu prezenta directivă și Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În acest sens, autoritățile competente transmit, la cerere, orice informație relevantă și, din proprie inițiativă, orice informație esențială.		Compatibil		Art. 113 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei cooperează în mod strâns cu celelalte autorități competente. În acest sens, pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată ale respectivelor autorități și ale Băncii Naționale a Moldovei sunt furnizate la cerere toate informațiile relevante potrivit acordurilor de cooperare dintre autoritățile competente, precum și din oficiu toate informațiile esențiale.	
Para .1	Autoritățile competente cooperează cu ABE în sensul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, în		Nu necesită transpunere, se referă la relațiile cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
prop .2	conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		autoritatile europene				
Para .1 prop .3	Autoritățile competente furnizează ABE toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin în temeiul prezentei directive, al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesita transpunere, se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .1 prop .4	Informațiile menționate la primul paragraf sunt considerate esențiale în cazul în care pot avea un impact important asupra evaluării solidității financiare a unei instituții sau a unei instituții financiare dintr-un alt stat membru.		Compatibil		Art. 113 (2)	(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) sunt considerate esențiale dacă pot influența în mod semnificativ evaluarea stabilității financiare a unei bănci / societăți de investiții sau a unei societăți financiare dintr-un alt stat.	
Para .1 prop 5	În special, autoritățile responsabile cu supravegherea consolidată a instituțiilor-mamă din UE și a instituțiilor controlate de societăți financiare holding-mamă din UE sau de societăți financiare holding mixte-mamă din UE transmit autorităților competente din alte state membre, responsabile cu supravegherea filialelor întreprinderilor-mamă respective, toate informațiile relevante. Pentru stabilirea sferei informațiilor relevante, se ține seama de importanța filialelor respective în cadrul sistemului financiar al statelor membre în cauză.		Nu necesita transpunere, se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .1	Informațiile esențiale menționate la primul paragraf includ în special următoarele elemente:				Art. 113 (3)	(3) Informațiile esențiale la care se referă alin. (2) includ,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .6						în special, următoarele elemente:	
Lit.a	identificarea structurii juridice a grupului, precum și a structurii de guvernanță, care include structura organizațională, acoperind toate entitățile reglementate, entitățile nereglementate, filialele nereglementate și sucursalele semnificative care aparțin grupului, întreprinderile-mamă, în conformitate cu articolul 14 alineatul (3), articolul 74 alineatul (1) și articolul 109 alineatul (2), precum și autoritățile competente pentru entitățile reglementate din cadrul grupului vizat;		Compatibil		Art. 113 (3) a)	a) identificarea structurii juridice, de guvernanță și organizatorice a grupului, inclusiv a tuturor entităților între care există legături strânse, respectiv a entităților reglementate și nereglementate și a filialelor nereglementate din cadrul grupului, precum și a întreprinderilor-mamă, cu aplicarea prevederilor art. 12 alin. (6), art. 38 și 59 alin. (2)-(4), precum și a autorităților competente ale entităților reglementate din grup;	
Lit. b	procedurile de colectare de informații de la instituțiile dintr-un grup și verificarea informațiilor;		Compatibil		Art. 113 (3) b)	b) procedurile pentru colectarea informațiilor de la băncile / societățile de investiții din grup și pentru verificarea acestor informații;	
Lit.c	evoluțiile negative înregistrate de instituții sau de alte entități dintr-un grup, care ar putea afecta grav instituțiile;		Compatibil		Art. 113 (3) c)	c) evoluțiile nefavorabile în cadrul băncilor sau în cadrul altor entități din grup, care ar putea afecta în mod semnificativ băncile / societățile de investiții din cadrul grupului;	
Lit. d	sancțiunile semnificative și măsurile excepționale luate de autoritățile competente în conformitate cu prezenta directivă,		Compatibil		Art. 113	d) principalele sancțiuni și măsurile excepționale luate de autoritățile competente,	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	inclusiv impunerea unei cerințe specifice de fonduri proprii în temeiul articolului 104 și a unei limite privind utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în temeiul articolului 312 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.				(3) d)	inclusiv cele constând în impunerea unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.	
Para .2 Sub para .1	Autoritățile competente pot sesiza ABE în oricare dintre următoarele situații:		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit.a	o autoritate competentă nu a transmis informații esențiale;		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit. b	o cerere de cooperare, în special în vederea schimbului de informații relevante, a fost respinsă sau nu a primit răspuns într-un termen rezonabil.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Sub para .2	Fără a aduce atingere dispozițiilor articolului 258 din TFUE, ABE poate acționa în conformitate cu competențele conferite acesteia în temeiul articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Sub para .3	ABE poate de asemenea acorda asistență din proprie inițiativă autorităților competente, în vederea dezvoltării unor practici de cooperare consecvente, în conformitate cu		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	articolul 19 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat.		autoritățile europene				
Para .3	Autoritățile competente responsabile cu supravegherea instituțiilor controlate de o instituție-mamă din UE contactează, când situația o permite, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, în cazul în care au nevoie de informații privind punerea în aplicare a abordărilor și a metodologiilor prevăzute în prezenta directivă și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care ar putea fi disponibile deja la autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată.		Compatibil		Art. 113 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, controlate de o bancă la nivelul altui stat sau o societate de investiții-mamă la nivelul Republicii Moldova sau alt stat, contactează, ori de câte ori este posibil, supraveghetorul consolidant dacă îi sunt necesare informații referitoare la implementarea abordărilor și metodologiilor prevăzute în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acestora, informații pe care respectiva autoritate le-ar putea deține deja.	
Para .4 Sub para .1	Înainte de a lua o decizie cu privire la elementele enumerate mai jos, autoritățile competente în cauză se consultă între ele, în cazul în care decizia prezintă importanță pentru atribuțiile de supraveghere ale altor autorități competente:		Compatibil		Art. 113 (5)	(5) Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a băncilor, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						respectiv. Consultarea are în vedere următoarele elemente:	
Lit.a	modificările structurii acționariatului, organizaționale sau de conducere a instituțiilor de credit dintr-un grup, care necesită aprobarea sau autorizarea din partea autorităților competente și		Compatibil		Art. 113 (5) a)	a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a băncilor dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei;	
Lit. b	sancțiunile semnificative sau măsurile excepționale luate de autoritățile competente, inclusiv impunerea unei cerințe specifice de fonduri proprii în temeiul articolului 104 și a unei limite privind utilizarea abordărilor avansate de evaluare pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în temeiul articolului 312 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 113 (5) b)	b) principalele sancțiuni și măsurile excepționale ce urmează a fi luate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv cele constând în impunerea, potrivit art. 139, a unei cerințe suplimentare de fonduri proprii, precum și în impunerea oricărei limitări în utilizarea abordării avansate de evaluare pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional.	
Sub para .2	În sensul literei (b), se consultă întotdeauna autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată.		Compatibil		Art. 113 (6)	(6) În aplicarea prevederilor alin. (5) lit. b), supraveghetorul consolidant trebuie să fie consultat în toate cazurile.	
Sub para .3	Cu toate acestea, o autoritate competentă poate decide să nu consulte alte autorități competente în situații de urgență sau în cazul în care consultarea ar putea pune în pericol eficacitatea deciziilor sale. În astfel de cazuri, autoritatea competentă respectivă informează fără întârziere celelalte autorități competente după luarea deciziei.		Compatibil		Art. 113 (7)	(7) Banca Națională a Moldovei poate decide să nu consulte celelalte autorități în cazuri de urgență sau dacă o astfel de consultare poate periclita eficiența deciziilor. În acest caz, Banca Națională a Moldovei informează fără întârziere asupra deciziilor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						luate de celelalte autorități competente.	
Art. 118	<p>Verificarea informațiilor referitoare la entitățile din alte state membre</p> <p>În cazul în care, în aplicarea prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente dintr-un stat membru doresc, în cazuri specifice, să verifice informațiile cu privire la o instituție, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă o instituție financiară, o întreprindere de servicii auxiliare, o societate holding cu activitate mixtă, o filială de tipul celor menționate la articolul 125 sau o filială de tipul celor menționate la articolul 119 alineatul (3), situată într-un alt stat membru, autoritățile respective solicită autorităților competente din celălalt stat membru să dispună efectuarea acestei verificări. Autoritățile care primesc o astfel de solicitare îi dau curs, în cadrul competențelor lor, procedând la efectuarea verificărilor respective prin propriile servicii sau permițând autorităților care au făcut solicitarea să efectueze verificarea ori permițând unui auditor sau expert să o efectueze. În cazul în care nu efectuează ea însăși verificarea, autoritatea competentă care a făcut solicitarea poate participa la efectuarea acesteia, dacă dorește.</p>		Compatibil		Art. 115 (1)-(4)	<p>Articolul 115. Verificarea informațiilor referitoare la entitățile din alte state</p> <p>(1) Dacă, în aplicarea prevederilor prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a Moldovei dorește, în anumite cazuri, să verifice informațiile privitoare la o bancă, o societate de investiții, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară non-bancară, o societate prestatoare de servicii auxiliare, o societate holding cu activitate mixtă, o filială de tipul celor prevăzute la art. 124 sau o filială de tipul celor prevăzute la art. 117 alin. (3), situate într-un alt stat, aceasta solicită autorităților competente din respectivul stat efectuarea verificării.</p> <p>(2) Verificarea prevăzută la alin. (1) poate fi efectuată fie de către autoritatea competentă din respectivul stat, fie, cu acordul acesteia, de către Banca Națională a Moldovei.</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						<p>Banca Națională a Moldovei poate efectua verificarea în mod direct sau prin intermediul unui auditor financiar sau expert împuternicit în acest scop.</p> <p>(3) Când verificarea nu este efectuată de Banca Națională a Moldovei însăși, aceasta poate participa la verificarea efectuată de autoritatea competentă din respectivul stat.</p> <p>(4) În cazul în care Banca Națională a Moldovei primește o solicitare referitoare la verificarea, pentru aspecte determinate, a informațiilor privind entitățile prevăzute la alin. (1), situate în Republica Moldova, aceasta, în limitele competențelor ce îi revin, fie efectuează verificarea în mod direct, fie permite autorității competente solicitante sau unui auditor financiar sau expert împuternicit să efectueze verificarea. Autoritatea competentă solicitantă poate, dacă nu efectuează verificarea ea însăși, să participe la verificarea efectuată de Banca Națională a Moldovei.</p>	
Secțiunea II. Societăți financiare holding, societăți financiare holding mixte și societăți holding cu activitate mixtă							

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 119	Includerea societăților holding în supravegherea consolidată		Compatibil			Articolul 117. Includerea societăților holding în supravegherea pe bază consolidată	
Para .1	Statele membre adoptă măsurile necesare, atunci când este cazul, pentru a include societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte în supravegherea consolidată.		Compatibil		Art. 117 (1)	(1) Societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată.	
Para .2	În cazul în care o filială care este o instituție nu este inclusă în supravegherea pe bază consolidată în temeiul unuia dintre cazurile prevăzute la articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente din statul membru în care este situată filiala respectivă pot solicita întreprinderii-mamă informații de natură să faciliteze supravegherea filialei respective.		Compatibil		Art. 117 (2)-(3)	(2) În cazul în care o bancă-filială, persoană juridică din Republica Moldova, nu este inclusă în aria de cuprindere a supravegherii pe bază consolidată exercitată de o autoritate competentă dintr-un alt stat, Banca Națională a Moldovei poate solicita întreprinderii-mamă informații care pot facilita supravegherea respectivei bănci. (3) În cazul în care, o bancă sau o societate de investiții filială dintr-un alt stat nu este inclusă în supravegherea pe bază consolidată a unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, banca-mamă la nivelul Republicii Moldova, societatea financiară holding-mamă la nivelul Republicii Moldova sau societatea financiară holding	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						mixtă-mamă la nivelul Republicii Moldova, după caz, trebuie să furnizeze informații care pot facilita supravegherea respectivei bănci sau a societății de investiții filială, la solicitarea autorităților competente din acel stat.	
Para .3	Statele membre permite autorităților lor competente responsabile cu supravegherea pe bază consolidată să solicite informațiile menționate la articolul 122 filialelor unei instituții, ale unei societăți financiare holding sau ale unei societăți financiare holding mixte care nu sunt incluse în sfera supravegherii pe bază consolidată. În acest caz, se aplică procedurile de transmitere și verificare a informațiilor prevăzute la articolul respectiv.		Compatibil		Art. 117 (4)	(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate solicita filialelor unei bănci, ale unei societăți financiare holding sau ale unei societăți financiare holding mixte, care nu sunt incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, informații de natura celor prevăzute la art. 120. În acest caz, se aplică procedurile pentru transmiterea și verificarea informațiilor prevăzute la art. 120.	
Art. 120	Supravegherea societăților financiare holding mixte		Compatibil			Articolul 118. Supravegherea societăților financiare holding mixte	
Para .1	În cazul în care o societate financiară holding mixtă face obiectul unor dispoziții echivalente atât în prezenta directivă, cât și în Directiva 2002/87/CE, în special în ceea ce privește supravegherea bazată pe riscuri, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată poate, după consultarea		Compatibil		Art. 118 (1)	(1) În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică din Republica Moldova, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei legi, cât și prevederile similare din Legea	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	celorlalte autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte numai Directiva 2002/87/CE.					cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, Banca Națională a Moldovei, dacă este supraveghetor consolidant, poate să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile Legii cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, după consultarea celorlalte autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor societății financiare holding mixte.	
Para .2	În cazul în care o societate financiară holding mixtă face obiectul unor dispoziții echivalente atât în prezenta directivă, cât și în Directiva 2009/138/CE, în special în ceea ce privește supravegherea bazată pe riscuri, autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată poate, de comun acord cu supraveghetorul grupului din sectorul asigurărilor, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte numai dispozițiile din prezenta directivă referitoare la cel mai important sector financiar, astfel cum este		Compatibil		Art. 118 (2)	(2)În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică din Republica Moldova, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei legi, cât și prevederile similare din Legea cu privire la asigurări, în special prevederile referitoare la supravegherea respectării cerințelor prudențiale, Banca Națională a Moldovei, dacă este supraveghetor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	definit la articolul 3 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE.					consolidant, poate, în acord cu autoritatea de supraveghere a grupului din sectorul de asigurări, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile din prezenta lege referitoare la sectorul financiar semnificativ, identificat potrivit prevederilor art. 4 din Legea cu privire la supravegherea suplimentară a societăților de credit, asigurărilor/reasigurărilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar.	
Para .3	Autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată informează ABE și AEAPO în legătură cu deciziile luate în conformitate cu alineatele (1) și (2).		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .4	ABE, AEAPO și AEVMP, prin Comitetul comun menționat la articolul 54 din Regulamentele (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010, elaborează orientări menite să asigure convergența practicilor de supraveghere și elaborează, în termen de trei ani de la adoptarea orientărilor, un proiect de standarde tehnice de reglementare în același scop.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Sub para .1	Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Regulamentele (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010.						
Art. 121	<p>Calificarea directorilor</p> <p>Statele membre cer ca membrii organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte să aibă o reputație suficient de bună și cunoștințele, competențele și experiența necesară, astfel cum se prevede la articolul 91 alineatul (1), pentru a exercita aceste atribuții, având în vedere rolul specific al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte.</p>		Compatibil		Art. 119 (1)	<p>Articolul 119. Calificarea directorilor</p> <p>(1) ...Membrii organelui de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte trebuie să dispună de o reputație suficient de bună și de cunoștințele, competențele și experiența necesară, astfel cum este prevăzut la art. 43 pentru a exercita aceste atribuții, cu luare în considerare a rolului specific al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte.</p>	
Art. 122	Solicitări de informații și inspecții		Compatibil			Articolul 120. Solicitări de informații și inspecții	
Para .1	Până la coordonarea ulterioară a metodelor de consolidare, statele membre adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor instituții este un holding cu activitate mixtă, autoritățile competente responsabile cu autorizarea și supravegherea instituțiilor respective cer, luând legătura cu respectivul holding cu activitate mixtă și cu filialele acestuia, fie direct, fie prin intermediul filialelor care sunt instituții, furnizarea		Compatibil		Art. 120 (1) (2)	(1) Dacă întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor bănci, persoane juridice din Republica Moldova, este societate holding cu activitate mixtă, Banca Națională a Moldovei solicită societății holding cu activitate mixtă și filialelor acesteia, inclusiv în situația în care sunt situate pe teritoriul unui alt stat, direct	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	oricăror informații care ar putea fi relevante în scopul supravegherii filialelor respective.					<p>sau prin intermediul băncilor-filiale, orice informații care ar putea fi relevante pentru scopul supravegherii băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, filiale ale societății holding cu activitate mixtă.</p> <p>(2) O societate holding cu activitate mixtă, persoană juridică din Republica Moldova, și filialele acesteia, persoane juridice din Republica Moldova, trebuie să furnizeze informații de natura celor prevăzute la alin. (1), atât la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate responsabile cu licențierea și supravegherea unei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, filială a societății holding cu activitate mixtă, cât și la solicitarea autorității responsabile cu licențierea și supravegherea unei bănci dintr-un alt stat, filială a societății holding cu activitate mixtă.</p>	
Para .2	Statele membre adoptă dispoziții care prevăd că autoritățile lor competente pot efectua ele însele sau prin inspectori externi inspecții la fața locului pentru a verifica informațiile primite de la holdingurile cu activitate mixtă și de la filialele acestora. În cazul în care un holding cu activitate mixtă sau una dintre		Compatibil		Art. 120 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei poate efectua inspecții, pentru a verifica informațiile furnizate de societățile holding cu activitate mixtă și filialele acestora, direct sau prin intermediul	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>filialele acestuia este o întreprindere de asigurare, poate fi utilizată și procedura prevăzută la articolul 125. Dacă un holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acestuia este situată într-un alt stat membru decât cel în care se află filiala care este o instituție, verificarea la fața locului a informațiilor se face în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 118.</p>					<p>unor terțe persoane împuternicite în acest scop. Dacă societatea holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acesteia este un asigurător poate fi utilizată și procedura prevăzută la art. 123. Dacă societatea holding cu activitate mixtă sau una dintre filialele acesteia au sediul într-un alt stat, verificarea informațiilor se efectuează potrivit procedurii prevăzute la art. 115.</p>	
Art. 123	Supravegherea						
Para .1	<p>Fără a aduce atingere părții a patra a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, statele membre adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care întreprinderea-mamă a uneia sau a mai multor instituții este un holding cu activitate mixtă, autoritățile competente responsabile cu supravegherea instituțiilor respective exercită o supraveghere generală a tranzacțiilor pe care instituțiile în cauză le efectuează cu holdingul cu activitate mixtă și cu filialele sale.</p>		Compatibil		Art. 121	<p>Fără a se aduce atingere prevederilor aferente expunerii mari din prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, dacă întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor bănci, persoane juridice din Republica Moldova, este o societate holding cu activitate mixtă, Banca Națională a Moldovei exercită o supraveghere generală a tranzacțiilor dintre respectivele bănci, pe de o parte, și societatea holding cu activitate mixtă și filialele acesteia, pe de</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						altă parte, în condițiile stabilite prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	
Para .2	<p>Autoritățile competente cer instituțiilor să pună în aplicare proceduri adecvate de gestionare a riscurilor și mecanisme de control intern adecvate, inclusiv proceduri riguroase de raportare și de contabilitate, în vederea identificării, măsurării, monitorizării și controlării adecvate a tranzacțiilor efectuate cu holdingul-mamă cu activitate mixtă și cu filialele sale.</p> <p>Autoritățile competente cer instituțiilor să le comunice orice tranzacție semnificativă efectuată cu entitățile respective, cu excepția celei menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Aceste proceduri și tranzacții semnificative fac obiectul unui control din partea autorităților competente.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind cadrul de administrare a activității și ICAAP, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 124	Schimbul de informații						
Para .1	Statele se asigură că nu există niciun obstacol juridic în calea schimbului de informații relevante în vederea supravegherii, în conformitate cu articolul 110 și capitolul 3 între întreprinderile care intră sub incidența supravegherii pe bază consolidată, holdingurile cu activitate mixtă și filialele lor sau filialele de tipul celor menționate la articolul 119 alineatul (3).		Compatibil		Art. 122 (1)	(1) Entitățile incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, societățile holding cu activitate mixtă și filialele acestora, sau filialele prevăzute la art. 117 alin. (4) trebuie să-și comunice reciproc orice informații care ar putea fi relevante pentru scopurile supravegherii pe bază individuală și/sau pe bază consolidată.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2 Prop .1	În cazul în care o întreprindere-mamă și oricare dintre filialele acesteia care sunt instituții, sunt situate în state membre diferite, autoritățile competente din fiecare stat membru fac schimb de informații relevante ce pot permite sau facilita exercitarea supravegherii pe bază consolidată.		Compatibil		Art. 122 (2)	(2) În cazul în care întreprinderea-mamă și oricare dintre filialele acesteia, bănci sau societăți de investiții, sunt situate în state diferite, iar cel puțin una este o bancă, persoană juridică din Republica Moldova, Banca Națională a Moldovei comunică, în condiții de reciprocitate, autorităților competente din celelalte state toate informațiile relevante care pot permite sau facilita exercitarea supravegherii pe bază consolidată.	
Para .2 Prop .2	În cazul în care autoritățile competente din statul membru unde se află întreprinderea-mamă nu exercită ele însele supravegherea pe bază consolidată în conformitate cu articolul 111, acestea pot fi invitate de autoritățile competente responsabile cu exercitarea supravegherii să solicite întreprinderii-mamă orice informații care ar putea fi relevante pentru supravegherea pe bază consolidată și să transmită aceste informații autorităților respective.		Compatibil		Art. 122 (3)	(3) În cazul în care întreprinderea-mamă are sediul pe teritoriul unui alt stat, iar Banca Națională a Moldovei exercită supravegherea pe bază consolidată, aceasta poate cere autorității competente din respectivul stat să solicite întreprinderii-mamă orice informații care ar putea fi relevante pentru scopurile supravegherii pe bază consolidată și să le transmită Băncii Naționale a Moldovei.	
Para .3	Statele membre autorizează, între autoritățile lor competente, schimbul de informații menționate la alineatul (2), cu condiția ca, în		Compatibil		Art. 122	(4) Colectarea și deținerea de informații potrivit dispozițiilor alin. (3) nu implică în niciun fel	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .1	cazul holdingurilor financiare, al societăților financiare holding-mixte, al instituțiilor financiare și al întreprinderilor de servicii auxiliare, colectarea sau deținerea de informații să nu implice obligația autorităților competente de a exercita un rol de supraveghere individuală a instituțiilor sau întreprinderilor respective.				(4)-(5)	<p>obligația pentru Banca Națională a Moldovei de a exercita un rol de supraveghere pe bază individuală a societăților financiare holding, a societăților financiare holding mixte, a societăților financiare non-bancare sau a societăților prestatoare de servicii auxiliare.</p> <p>(5) Banca Națională a Moldovei comunică autorităților competente din celelalte state, în condiții de reciprocitate, informațiile prevăzute la art. 120 alin. (1).</p>	
Para .3 Prop .2	În mod similar, statele membre autorizează, între autoritățile lor competente, schimbul de informații menționate la articolul 122, cu condiția ca colectarea sau deținerea de informații să nu implice obligația autorităților competente de a exercita un rol de supraveghere a holdingului cu activitate mixtă și a filialelor sale care nu sunt instituții de credit, sau a filialelor menționate la articolul 119 alineatul (3).		Compatibil		Art. 122 (6)	(6) Colectarea și deținerea de informații potrivit alin. (5) nu implică în niciun fel obligația pentru Banca Națională a Moldovei de a exercita un rol de supraveghere pe bază individuală a societăților holding cu activitate mixtă, a filialelor acestora care nu sunt bănci sau a filialelor prevăzute la art. 117 alin. (4).	
Art. 125	Cooperarea		Compatibil			Articolul 123. Cooperarea cu autoritățile de supraveghere a societăților de asigurare și prestatorilor de servicii investiționale	
Para .1	În cazul în care o instituție, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau un holding cu activitate mixtă controlează una sau mai multe filiale		Compatibil		Art. 123 (1)	(1) În cazul în care o bancă, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau o societate holding	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>care sunt întreprinderi de asigurare sau alte întreprinderi care prestează servicii de investiții care fac obiectul unei autorizări, autoritățile competente și autoritățile cărora li s-a încredințat misiunea publică de supraveghere a întreprinderilor de asigurare sau a celorlalte întreprinderi care prestează servicii de investiții cooperează îndeaproape. Fără a aduce atingere responsabilităților lor respective, aceste autorități își comunică toate informațiile de natură să le simplifice misiunea și să permită supravegherea activității și a situației financiare de ansamblu a întreprinderilor de care răspund.</p>					<p>cu activitate mixtă controlează una sau mai multe filiale, care sunt societăți de asigurare sau alte entități care furnizează servicii de investiții financiare, care sunt supuse licențierii, Banca Națională a Moldovei cooperează cu Comisia Națională a Pieței Financiare, precum și cu autoritățile din alte state, responsabile cu supravegherea societăților de asigurare sau a altor entități care furnizează servicii de investiții financiare. Fără a se aduce atingere responsabilităților Băncii Naționale a Moldovei, aceasta furnizează celorlalte autorități menționate orice informație care ar facilita îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și care ar permite supravegherea activității și a situației financiare generale a entităților pe care le supraveghează.</p>	
Para .2	<p>Informațiile primite în cadrul supravegherii pe bază consolidată și, în special, orice schimburi de informații între autoritățile competente, prevăzute în prezenta directivă, fac obiectul cerințelor privind secretul profesional cel puțin echivalente cu cele menționate la articolul 53 alineatul (1) din prezenta directivă, în cazul instituțiilor de</p>		Compatibil		Art. 123 (2)	<p>(2) Informațiile primite de Banca Națională a Moldovei în cadrul supravegherii pe bază consolidată precum și orice schimb de informații la care aceasta participă, potrivit prezentei legi, sunt supuse obligației de păstrare a</p>	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	credit, sau în Directiva 2004/39/CE, în cazul firmelor de investiții.					secretului profesional conform dispozițiilor Capitolului III din Titlul IV.	
Para .3	Autoritățile competente responsabile cu supravegherea pe bază consolidată întocmesc liste cu societățile financiare holding sau societățile financiare holding mixte menționate la articolul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Listele sunt comunicate autorităților competente din celelalte state membre, ABE și Comisiei.		Compatibil		Art. 123 (3)	(3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, întocmește liste cuprinzând societățile financiare holding-mamă la nivelul Republicii Moldova și societățile financiare holding mixte-mamă la nivelul Republicii Moldova și le publică pe pagina sa oficială.	
Art. 126	Sancțiuni În conformitate cu capitolul 1 secțiunea IV din prezentul titlu, statele membre asigură posibilitatea de a impune sancțiuni administrative sau alte măsuri administrative menite să pună capăt încălcărilor constatate sau cauzelor acestora în cazul holdingurilor financiare, al societăților financiare holding-mixte și al holdingurilor cu activitate mixtă sau al managerilor responsabili care încalcă actele cu putere de lege și actele administrative de transpunere a prezentului capitol.		Compatibil		Art. 124 (1)	Articolul 124. Sancțiuni aplicabile societăților holding (1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau membrii organelui de conducere ale acestora nu se conformează dispozițiilor art. 138 – 147 și ale actelor normative sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h):...	
Art. 127	Evaluarea echivalenței supravegherii consolidate din țări terțe		Compatibil			Articolul 125. Evaluarea echivalenței supravegherii pe bază consolidată din alte state	
Para .1 prop .1	În cazul în care o instituție a cărei întreprindere-mamă este o instituție sau o societate financiară holding ori o societate financiară holding mixtă care are sediul central într-o țară terță nu face obiectul unei supravegheri consolidate în temeiul articolului 111, autoritățile competente evaluează dacă instituția respectivă face obiectul unei supravegheri consolidate din partea unei autorități de supraveghere dintr-o țară terță, echivalentă supravegherii reglementate de principiile prevăzute în prezenta directivă și cerințele din partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Compatibil		Art. 125 (1)	(1) În cazul în care o bancă a cărei întreprindere-mamă este o bancă sau o societate de investiții sau o societate financiară holding ori o societate financiară holding mixtă care are sediul într-un alt stat nu face obiectul unei supravegheri pe bază consolidată în temeiul art. 113, Banca Națională a Moldovei evaluează dacă banca respectivă face obiectul unei supravegheri pe bază consolidată din partea unei autorități de supraveghere dintr-un alt stat, echivalentă supravegherii reglementate de principiile prevăzute în prezenta lege și cerințele din actele normative emise în aplicarea prezentei legi.	
Para .1 prop .2	Evaluarea se face de autoritatea competentă care ar fi responsabilă cu supravegherea consolidată dacă s-ar aplica dispozițiile alineatului (3), la cererea întreprinderii-mamă sau a uneia din entitățile reglementate		Compatibil		Art. 125 (2)	(2) Evaluarea este efectuată la solicitarea întreprinderii-mamă sau a oricărei entități reglementate și licențiate într-un alt stat, de către Banca	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	autorizate în Uniune ori din proprie inițiativă. Autoritatea competentă respectivă consultă celelalte autorități competente în cauză.					Națională a Moldovei, dacă, potrivit dispozițiilor art. 113, aceasta ar fi autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată . Banca Națională a Moldovei se consultă cu celelalte autorități competente implicate.	
Para .2 Prop .1	<p>Comisia poate solicita Comitetului bancar european să elaboreze recomandări generale care să permită să se stabilească dacă măsurile de supraveghere consolidată luate de autoritățile de supraveghere din țări terțe ar putea permite atingerea obiectivelor supravegherii consolidate prevăzute în prezentul capitol, în ceea ce privește instituțiile a căror întreprindere-mamă își are sediul central într-o țară terță.</p> <p>Comitetul bancar european examinează periodic aceste recomandări și ține seama de orice modificări aduse măsurilor de supraveghere consolidată aplicate de autoritățile competente respective.</p> <p>ABE sprijină Comisia și Comitetul bancar european în îndeplinirea respectivelor atribuții, inclusiv în ceea ce privește evaluarea necesității actualizării respectivelor recomandări.</p>		Nu necesita transpunere, se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .2 Prop .2	Autoritatea competentă care efectuează evaluarea menționată la alineatul (1) primul paragraf ține seama de recomandările menționate anterior. În acest scop, autoritatea competentă consultă ABE înainte de a adopta o decizie.		Compatibil		Art. 125 (3)	(3) Pentru efectuarea evaluării potrivit prevederilor alin. (1), Banca Națională a Moldovei are în vedere principiile de supravegherii pe bază consolidată exercitate de autoritatea competentă din alt	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						stat asupra băncilor și principiile de supraveghere prevăzute de prezenta lege.	
Para .3 Prop .1	În lipsa unei astfel de supravegheri echivalente, statele membre aplică instituției, mutatis mutandis, prezenta directivă și Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau permit autorităților lor competente să aplice alte tehnici de supraveghere adecvate pentru atingerea obiectivelor de supraveghere pe bază consolidată a instituțiilor.		Compatibil		Art. 125 (4)	(4) În absența unei supravegheri echivalente potrivit alin. (2)-(3), prevederile referitoare la supravegherea pe bază consolidată cuprinse în prezenta lege și în actele normative emise în aplicarea acesteia se aplică, prin analogie, băncii prevăzute la alin. (1) sau Banca Națională a Moldovei poate să aplice alte tehnici de supraveghere adecvate pentru atingerea obiectivelor supravegherii pe bază consolidată a băncii.	
Para .3 Prop .2	Tehnicile de supraveghere respective sunt convenite de autoritatea competentă care urmează a fi responsabilă cu supravegherea consolidată, după consultarea celorlalte autorități competente în cauză.		Compatibil		Art. 125 (5)	(5) Banca Națională a Moldovei, în situația în care ar fi autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată decide aplicarea tehnicilor de supraveghere alternative prevăzute la alin. (4), după consultarea cu celelalte autorități competente implicate.	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .3 Prop .3	Autoritățile competente pot să ceară în special înființarea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte cu sediul central în Uniune și să aplice dispozițiile privind supravegherea consolidată situației consolidate a respectivei societăți financiare holding sau situației consolidate a instituțiilor respectivei societăți financiare holding mixte.		Compatibil		Art. 125 (6)	(6) În situația prevăzută la alin. (5), Banca Națională a Moldovei poate solicita constituirea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte, cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova și aplică prevederile referitoare la supravegherea pe bază consolidată situației consolidate a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte respective.	
Para .3 Prop .4	Tehnicile de supraveghere urmăresc atingerea obiectivelor supravegherii consolidate din în prezentul capitol și sunt notificate celorlalte autorități competente în cauză, ABE și Comisiei.		Compatibil		Art. 125 (7)	(7) Tehnicile de supraveghere trebuie să permită atingerea obiectivelor supravegherii pe bază consolidată, potrivit prezentei legi și potrivit actelor normative emise în aplicarea acestora.	
CAPITOLUL 4. Amortizoare de capital							
Secțiunea I. Amortizoare							
Art. 128 Prop .1	Definiții În sensul prezentului capitol, se aplică următoarele definiții:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	"amortizor de conservare a capitalului" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este obligată să le mențină în conformitate cu articolul 129;						
Para .2	"amortizor anticiclic de capital specific instituției" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este obligată să le mențină în conformitate cu articolul 130;						
Para .3	"amortizor G-SII" înseamnă fonduri proprii care trebuie să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (4);						
Para .4	"amortizor O-SII" înseamnă fonduri proprii care ar putea să trebuiască să fie deținute în conformitate cu articolul 131 alineatul (5);						
Para .5	"amortizor de risc sistemic" înseamnă fondurile proprii pe care o instituție este sau poate fi obligată să le mențină în conformitate cu articolul 133;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .6	"cerință de amortizor combinat" înseamnă fonduri proprii de nivel 1 de bază necesar pentru a îndeplini cerința privind amortizorul de conservare a capitalului plus următoarele, după caz:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	amortizor anticiclic de capital specific instituției;						
Lit. b	un amortizor G-SII;						
Lit.c	un amortizor O-SII;						
Lit. d	un amortizor de risc sistemic;						
Para .7	"rata amortizorului anticiclic" înseamnă indicele pe care instituțiile trebuie să îl aplice pentru a calcula amortizorul anticiclic de capital specific instituției respective și care este stabilit în conformitate cu articolul 136 și articolul 137 sau de o autoritate competentă dintr-o țară terță (după cum este cazul);						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .8	"instituție autorizată la nivel național" înseamnă o instituție care a fost autorizată în statul membru și pentru care o anumită autoritate desemnată este responsabilă de stabilire a ratei amortizorului anticiclic;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .9	"referențial pentru amortizor" înseamnă o rată de referință a amortizoarelor calculată în conformitate cu articolul 135 alineatul (1).						
Art. 128 Prop .2	Prezentul capitol nu se aplică firmelor de investiții care nu sunt autorizate să presteze serviciile de investiții enumerate la punctele 3 și 6 din secțiunea A a anexei I la Directiva 2004/39/CE.						
Art. 129	Cerința de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului						
Para .1	Statele membre cer instituțiilor să mențină, pe lângă fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a respecta cerința de fonduri proprii impusă de articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un amortizor de conservare a capitalului constituit din fonduri proprii de nivel 1 de						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	bază egale cu 2,5 % din valoarea totală a expunerii la risc a instituției în cauză, calculată în conformitate cu articolul 87 alineatul (3) din respectivul regulament, pe bază individuală și consolidată, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulamentul menționat.						
Para .2 prop .1	Prin derogare de la alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 prop .2	Decizia privind aplicarea unei astfel de exceptări se motivează pe deplin, include o explicație a motivului pentru care exceptarea nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru și conține definiția exactă a firmelor de investiții mici și mijlocii exceptate.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .2 prop .3	Statul membru care decide să aplice o astfel de exceptare notifică în acest sens în mod corespunzător Comisia Europeană, CERS, ABE și autoritățile competente ale statelor membre în cauză.		Nu necesita transpunere, se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .3	În sensul alineatului (2), statul membru desemnează autoritatea responsabilă de aplicarea prezentului articol. Autoritatea respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	În sensul alineatului (2), firmele de investiții sunt clasificate ca fiind mici sau mijlocii în conformitate cu Recomandarea 2003/361/CE a Comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii.		Nu necesita transpunere, se refera la firmele de investitii				
Para .5	Instituțiile nu utilizează fonduri proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini cerința de la alineatul (1) de la		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	prezentul articol pentru a se conforma cerințelor prevăzute la articolul 104.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6	În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința de la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuirile, prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 130	Cerința de menținere a unui amortizor anticiclic de capital specific instituției		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	Statele membre cer instituțiilor să mențină un amortizor anticiclic de capital specific instituției, care este echivalent cu valoarea totală a expunerii la risc a instituției în cauză, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înmulțită cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic calculată în conformitate cu articolul 140 din prezenta directivă pe o bază individuală și consolidată, astfel cum se prevede în partea întâi, titlul II din regulamentul respectiv.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .1	Prin derogare de la alineatul (1), un stat membru poate excepta firmele de investiții mici și mijlocii de la cerințele prevăzute la alineatul menționat, dacă o astfel de exceptare nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru respectiv.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .2	Decizia privind aplicarea unei astfel de exceptări se motivează pe deplin, include o explicație a motivului pentru care exceptarea nu amenință stabilitatea sistemului financiar al statului membru și conține definiția exactă a firmelor de investiții mici și mijlocii exceptate.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .3	Statul membru care decide să aplice o astfel de exceptare notifică în acest sens în mod corespunzător Comisia Europeană, CERS, ABE și autoritățile competente ale statelor membre în cauză.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	În sensul alineatului (2), statul membru desemnează autoritatea responsabilă de aplicarea prezentului articol. Autoritatea		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	În sensul alineatului (2), firmele de investiții sunt clasificate ca fiind mici și mijlocii în conformitate cu Recomandarea 2003/361/CE.		Nu necesita transpunere se refera la firmele de investitii				
Para .5	Instituțiile îndeplinesc cerința prevăzută la alineatul (1) cu fonduri proprii de nivel 1 de bază, care se adaugă la orice fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerința de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului conform articolului 129 din prezenta directivă și orice altă cerință impusă în temeiul articolului 104 din prezenta directivă.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6	În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința de la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	restricțiilor privind distribuirile, prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3).		Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 131	Instituții globale de importanță sistemică și alte instituții de importanță sistemică		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	Statele membre desemnează autoritatea însărcinată cu identificarea, pe o bază consolidată, a instituțiilor globale de importanță sistemică (G-SII) și, pe o bază individuală, subconsolidată sau consolidată, după caz, a altor instituții de importanță sistemică (O-SII), care au fost autorizate în jurisdicția lor.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	Autoritatea respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată. Statele membre pot desemna mai multe autorități. G-SII este fie o instituție-mamă din UE, o societate financiară holding-mamă din UE, o societate financiară holding mixtă-mamă din UE sau o instituție. G-SII nu pot fi o instituție care este o filială a unei instituții-mamă din UE, a unei societăți financiare holding-mamă din UE sau a unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE. O-SII este fie o instituție-mamă din UE, o societate financiară holding-mamă din UE, o societate financiară holding mixtă-mamă din UE sau o instituție.		promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .1	Metodologia de identificare a G-SII se bazează pe următoarele categorii:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	dimensiunea grupului;						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	interconectarea grupului cu sistemul financiar;						
Lit.c	posibilitatea de substituie a serviciilor sau a infrastructurii financiare furnizate de grup;						
Lit. d	complexitatea grupului;						
Lit.e	activitatea transfrontalieră a grupului, inclusiv activitatea transfrontalieră între statele membre și între statele membre și o țară terță.						
Para .2 Prop .2	Fiecare categorie primește o ponderare egală și constă în indicatori cuantificabili.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .3	Metodologia produce un scor global pentru fiecare entitate menționată la alineatul (1) evaluată, ceea ce permite G-SII să fie identificate și alocate într-o subcategorie, astfel cum se descrie la alineatul (9).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 prop .1	OSII se identifică în conformitate cu alineatul (1). Importanța sistemică se evaluează pe baza a cel puțin unul dintre criteriile următoare:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	dimensiunea						
Lit. b	importanța pentru economia Uniunii sau a statului membru relevant;						
Lit.c	anvergura activităților transfrontaliere;						
Lit. d	interconectarea instituției sau a grupului cu sistemul financiar.						
Para .3 prop .2	După consultarea CERS, ABE publică, până la 1 ianuarie 2015, orientări privind criteriile de stabilire a condițiilor de aplicare a prezentului alineat în ceea ce privește evaluarea O-SII. Orientările respective țin		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	seama de cadrele internaționale pentru instituțiile naționale de importanță sistemică, precum și de particularitățile Uniunii și de cele naționale.						
Para .4	Fiecare G-SII, pe bază consolidată, menține un amortizor G-SII, care corespunde subcategoriei în care este alocată G-SII. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază și este suplimentar acestui capital.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5	Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate impune fiecărei O-SII, pe bază consolidată, subconsolidată sau individuală, după caz, să dispună de un amortizor pentru O-SII de până la 2 % din valoarea totală a expunerilor la risc calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulament (UE) nr. 575/2013, ținând seama de criteriile de identificare a O-SII. Amortizorul respectiv constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază și este suplimentar acestui capital.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .6	Atunci când solicită menținerea unui amortizor O-SII, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată respectă următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	amortizorul O-SII trebuie să nu poată implica efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar în ansamblu sau asupra unor părți ale acestuia în alte state membre sau în Uniune în ansamblu, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne;						
Lit. b	amortizorul O-SII trebuie să fie reexaminat de către autoritatea competentă sau autoritatea desemnată cel puțin anual.						
Para .7	Înainte de a stabili sau restabili un amortizor O-SII, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare Comisiei, CERS, ABE și autorităților competente și desemnate ale statelor membre în cauză cu o lună înainte de publicarea deciziei		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	menționate la alineatul (5). Notificarea respectivă descrie în detaliu:		amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	motivele pentru care se consideră că amortizorul O-SII poate fi eficace și proporțional în ceea ce privește atenuarea riscului;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al amortizorului O-SII pe piața internă, pe baza informațiilor aflate la dispoziția statului membru;						
Lit.c	rata amortizorului O-SII pe care statul membru dorește să îl stabilească.						
Para .8	Fără a aduce atingere articolului 133 și alineatului (5) de la prezentul articol, în cazul în care o O-SII este o filială fie a unei G-SII, fie a unei O-SII care este o instituție-mamă din UE și face obiectul unui amortizor pentru O-SII pe o bază consolidată, amortizorul care se aplică la nivel individual		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	sau subconsolidat pentru O-SII nu depășește valoarea mai mare dintre următoarele:		amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	1 % din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și						
Lit. b	rata amortizorului G-SII sau O-SII aplicabil grupului la nivel consolidat.						
Para .9	<p>Există cel puțin cinci subcategorii de G-SII. Limita cea mai joasă și limitele dintre subcategorii sunt determinate de scorurile obținute prin metodologia de identificare.</p> <p>Scorurile-limită dintre subcategoriile adiacente sunt definite în mod clar și aderă la principiul conform căruia există o creștere liniară constantă a importanței sistemice între subcategorii, ceea ce duce la o creștere liniară a cerinței de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, cu excepția subcategoriei celei mai înalte.</p> <p>În sensul prezentului alineat, importanța sistemică reprezintă impactul preconizat exercitat de dificultățile G-SII asupra pieței financiare globale.</p> <p>Subcategoriei celei mai joase i se alocă un amortizor pentru G-SII de 1 % din valoarea</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	totală a expunerilor la risc, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulament (UE) nr. 575/2013 iar cerința amortizorului alocat fiecărei subcategorii crește în etape de 0,5 % din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu articolul 87 alineatul (3), până la a patra subcategorie inclusiv. Subcategoria cea mai înaltă a amortizorului pentru G-SII face obiectul unui amortizor de 3,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.						
Para .10	Fără a aduce atingere alineatelor (1) și (9), autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate, în cadrul unui proces corect de evaluare în vederea supravegherii:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	să realoce o G-SII dintr-o subcategorie inferioară într-o subcategorie superioară;						
Lit. b	să aloce o entitate menționată la alineatul (1) cu un scor global inferior scorului-limită al subcategoriei celei mai joase în respectiva subcategorie sau într-o subcategorie superioară, astfel desemnând-o drept G-SII;						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .11	În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea desemnată ia o decizie în conformitate cu alineatul (10) litera (b), aceasta notifică ABE în mod corespunzător, furnizând motivarea.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .12 Prop .1	Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată notifică Comisiei, CERS,, și ABE numele G-SII și ale O-SII, precum și subcategoria respectivă în care este alocată fiecare G-SII, și comunică publicului numele acestora. Autoritățile competente sau desemnate fac publică subcategoria căreia îi este alocată fiecare G-SII.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .12 Prop 2	Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată revizuieste anual identificarea G-SII și a O-SII, precum și alocarea instituțiilor de importanță sistemică în subcategoriile respective, și comunică rezultatul către SII vizate, Comisie, CERS și ABE, făcând publică lista actualizată a instituțiilor de importanță sistemică identificate, precum și subcategoria căreia îi este alocată fiecare G-SII identificată.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .13	Instituțiile de importanță sistemică nu utilizează fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a îndeplini cerințele prevăzute la alineatele (4) și (5) pentru a îndeplini oricare cerințe impuse în temeiul articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolelor 129și 130 din prezenta directivă și oricare cerință impusă		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	în temeiul articolelor 102 și 104 din prezenta directivă.		promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .14 Prop .1	În cazul în care un grup, pe bază consolidată, face obiectul următoarelor, se aplică amortizorul cea mai mare:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	un amortizor pentru G-SII și un amortizor pentru O-SII						
Lit. b	un amortizor pentru G-SII, un amortizor pentru O-SII și un amortizor de risc sistemic, în conformitate cu articolul 133						
Para .14 Prop .2	În cazul în care o instituție, pe bază individuală sau subconsolidată, face obiectul unui amortizor pentru O-SII și al unui amortizor de risc sistemic în conformitate cu articolul 133, se aplică cea mai mare dintre cele două cerințe.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .15	Fără a aduce atingere alineatului (14), în cazul în care amortizorul de risc sistemic se aplică tuturor expunerilor situate în statul membru care stabilește amortizorul pentru a aborda riscul macroprudențial al statului membru respectiv, dar nu se aplică expunerilor din afara statului membru, respectivul amortizor de risc sistemic se cumulează cu amortizorul pentru O-SII sau G-SII care se aplică în conformitate cu prezentul articol.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .16	În cazul în care se aplică alineatul (14) și o instituție face parte dintr-un grup sau un subgrup de care aparține o G-SII sau o O-SII, acest lucru nu implică niciodată faptul că instituția respectivă, pe bază individuală, face obiectul unei cerințe pentru amortizorul combinat care este mai scăzută decât suma dintre amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital și cel mai ridicat dintre amortizorul pentru O-SII și amortizorul de risc sistemic aplicabilă pe bază individuală.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .17	În cazul în care se aplică alineatul (15) și o instituție face parte dintr-un grup sau un subgrup de care aparține o G-SII sau o O-SII, acest lucru nu implică niciodată faptul că instituția respectivă, pe bază individuală, face obiectul unei cerințe pentru amortizorul combinat care este mai scăzută decât suma dintre amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital și suma dintre amortizorul pentru O-SII și amortizorul de risc sistemic aplicabil pe bază individuală.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .18	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care precizează, în sensul prezentului articol, metodologia pe baza căreia autoritatea competentă sau autoritatea desemnată identifică o instituție-mamă din UE sau o societate financiară holding-mamă ori o societate financiară holding mixtă-mamă din UE drept G-SII și care specifică metodologia pentru definirea subcategoriilor și alocarea G-SII în subcategorii pe baza relevanței lor sisteme, ținând seama de eventualele standarde convenite la nivel internațional.</p> <p>ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 30 iunie 2014.</p> <p>Se delegă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul și al doilea paragraf, în</p>		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.						
Art. 132	Raportare		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .1	Până la 31 decembrie 2015, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului, pe baza evoluțiilor în plan internațional și a avizului ABE, un raport privind posibilitatea extinderii cadrului pentru G-SII la alte tipuri de instituții de importanță sistemică din cadrul Uniunii, însoțit de o propunere legislativă, după caz.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .2	Până la 31 decembrie 2016 și după consultarea CERS și a ABE Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind oportunitatea modificării dispozițiilor privind G-SII de la articolul 131, însoțit de o propunere legislativă, după caz. Orice astfel de propunere ține seama în mod corespunzător de evoluțiile reglementărilor la nivel internațional și analizează, atunci când este cazul, procesul de alocare a unor amortizoare pentru O-SII specifice instituției în cadrul unui grup, ținând seama de orice eventual impact necorespunzător asupra punerii în aplicare a separării structurale în cadrul statelor membre.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 133	Cerința de menținere a unui amortizor de risc sistemic		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	Fiecare stat membru poate introduce un amortizor de risc sistemic constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru sectorul financiar sau pentru unul sau mai multe subansamble ale sectorului, pentru a preveni și a atenua riscurile sistemice sau macroprudențiale neciclice pe termen lung care nu sunt reglementate de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în sensul de risc de perturbare a sistemului financiar care poate să genereze consecințe negative semnificative pentru sistemul financiar și pentru economia reală dintr-un anumit stat membru.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	În sensul alineatului (1), statul membru desemnează autoritatea însărcinată cu stabilirea amortizorului de risc sistemic și cu identificarea seturilor de instituții cărora li se aplică. Autoritatea respectivă este autoritatea competentă sau autoritatea desemnată.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	<p>În sensul alineatului (1), instituțiilor li se poate impune să mențină, pe lângă fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a respecta cerința de fonduri proprii impusă de articolul 87 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un amortizor de risc sistemic din fonduri proprii de nivel 1 de bază de cel puțin 1 % pe baza expunerilor la care se aplică amortizorul de risc sistemic, în conformitate cu alineatul (8) de la prezentul articol, pe bază individuală, consolidată sau subconsolidată, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulamentul menționat.</p> <p>Autoritatea competentă sau desemnată relevantă le poate solicita instituțiilor să mențină amortizorul de risc sistemic atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	Instituțiile nu utilizează fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute pentru a îndeplini cerința prevăzută la alineatul (3), pentru a îndeplini oricare cerințe impuse în temeiul articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolelor 129 și 130 din prezenta directivă și oricare cerințe impuse		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>în temeiul articolelor 102 și 104 din prezenta directivă.</p> <p>În cazul în care un grup identificat ca fiind o instituție de importanță sistemică care face obiectul unui amortizor pentru G-SII pe bază consolidată în conformitate cu articolul 131 face, de asemenea, obiectul unui amortizor de risc sistemic pe bază consolidată în conformitate cu prezentul articol, se aplică amortizorul cel mai mare.</p> <p>În cazul în care o instituție, pe bază individuală sau subconsolidată, face obiectul unui amortizor O-SII în conformitate cu articolul 131 și al unui amortizor de risc sistemic în conformitate cu prezentul articol, se aplică cel mai mare.</p>		privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5	În pofida alineatului (4), în cazul în care amortizorul de risc sistemic se aplică tuturor expunerilor situate în statul membru care stabilește amortizorul pentru a aborda riscul macroprudențial al statului membru respectiv, dar nu se aplică expunerilor din afara statului membru, respectivul amortizor de risc sistemic se adaugă la amortizorul pentru O-SII sau G-SII care se aplică în conformitate cu articolul 131.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6	În cazul în care se aplică alineatul (4) și o instituție face parte dintr-un grup sau subgrup de care aparține o G-SII sau o O-SII, acest lucru nu implică niciodată faptul că instituția respectivă, pe bază individuală,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	face obiectul unei cerințe pentru amortizorul combinat care este mai scăzut decât suma dintre amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital și cel mai ridicat dintre amortizorul pentru O-SII și amortizorul de risc sistemic aplicabilă pe bază individuală.		legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .7	În cazul în care se aplică alineatul (5) și o instituție face parte dintr-un grup sau subgrup de care aparține o G-SII sau o O-SII, acest lucru nu implică niciodată faptul că instituția respectivă, pe bază individuală, face obiectul unei cerințe pentru amortizorul combinat care este mai scăzut decât suma dintre amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital și suma dintre amortizorul pentru O-SII și amortizorul de risc sistemic aplicabil pe bază individuală.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .8	Amortizorul de risc sistemic se poate aplica expunerilor situate în statul membru care stabilește amortizorul și se poate totodată aplica expunerilor din țări terțe. Amortizorul de risc sistemic se poate aplica, de asemenea, expunerilor situate în alte state membre, sub rezerva alineatelor (15) și (18).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .9	Amortizorul de risc sistemic se aplică tuturor instituțiilor sau unuia ori mai multor subansambluri ale respectivelor instituții, pentru care autoritățile statului membru vizat au competențe în conformitate cu prezenta directivă și se stabilește în trepte de ajustare graduale sau accelerate de 0,5 puncte procentuale. Se pot introduce cerințe diferite pentru diferite subansambluri ale sectorului.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .10	Atunci când solicită menținerea unui amortizor de risc sistemic, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată respectă următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.a	amortizorul de risc sistemic trebuie să nu poată implica efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, al altor state membre sau al Uniunii în ansamblu, formând sau creând un obstacol pentru funcționarea pieței interne;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	amortizorul de risc sistemic trebuie să fie reexaminată de către autoritatea competentă sau autoritatea desemnată cel puțin o dată la doi ani.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .11	<p>Înainte de a stabili sau restabili o rată a amortizorului de risc sistemic de până la 3 %, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare Comisiei, CERS, ABE, și autorităților competente și desemnate ale statelor membre în cauză cu 1 lună înainte de publicarea deciziei menționate la alineatul (16).</p> <p>În cazul în care amortizorul se aplică expunerilor situate în țări terțe, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite, de asemenea, o notificare autorităților de supraveghere ale respectivelor țări terțe.</p> <p>Notificarea respectivă descrie în detaliu următoarele:</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Lit.a	<p>riscul sistemic sau macroprudențial în statul membru vizat;</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Lit. b	<p>motivele pentru care dimensiunea riscurilor sistemice sau macroprudențiale amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel</p>						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	național, justificând rata amortizorului de risc sistemic;						
Lit.c	motivele pentru care se consideră că amortizorul de risc sistemic poate fi eficace și proporțională în ceea ce privește atenuarea riscului;						
Lit.d	o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al amortizorului de risc sistemic pe piața internă, pe baza informațiilor aflate la dispoziția statului membru;						
Lit.e	motivele pentru care niciuna dintre măsurile existente în prezenta directivă sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolelor 458 și 459 din regulamentul menționat, nu sunt suficiente, individual sau coroborate, pentru a aborda riscul macroprudențial sau sistemic identificat, luând în considerare eficacitatea relativă a măsurilor respective;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.f	rata amortizorului de risc sistemic pe care statul membru dorește să îl impună.						
Para .12	Înainte de a stabili sau restabili o rată a amortizorului de risc sistemic de peste 3 %, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare Comisiei,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>CERS, ABE și autorităților competente și desemnate ale statelor membre în cauză. În cazul în care amortizorul se aplică expunerilor situate în țări terțe, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite, de asemenea, o notificare autorităților de supraveghere ale respectivelor țări terțe.</p> <p>Respectiva notificare descrie în detaliu:</p>		<p>Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Lit.a	<p>riscul sistemic sau macroprudențial în statul membru vizat;</p>		<p>Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.</p>				
Lit. b	<p>motivele pentru care dimensiunea riscurilor sistemice sau macroprudențiale amenință stabilitatea sistemului financiar la nivel național, justificând rata amortizorului de risc sistemic;</p>						
Lit.c	<p>motivele pentru care se consideră că amortizorul de risc sistemic poate fi eficace și proporțională în ceea ce privește atenuarea riscului;</p>						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.d	o evaluare a impactului pozitiv sau negativ probabil al amortizorului de risc sistemic pe piața internă, pe baza informațiilor aflate la dispoziția statului membru;						
Lit.e	motivele pentru care niciuna dintre măsurile existente în prezenta directivă sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolelor 458 și 459 din regulamentul menționat, nu sunt suficiente, individual sau coroborate, pentru a aborda riscul macroprudențial sau sistemic identificat, luând în considerare eficacitatea relativă a măsurilor respective;						
Lit.f	rata amortizorului de risc sistemic pe care statul membru dorește să îl impună.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .13	Autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate stabili sau restabili, începând cu 1 ianuarie 2015, o rată a amortizorului de risc sistemic care se aplică expunerilor situate în statul membru		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>respectiv și care se poate totodată aplica expunerilor din țări terțe de până la 5 % și poate urma procedurile prevăzute la alineatul (11).</p> <p>În procesul stabilirii sau restabilirii unei rate a amortizorului de risc sistemic de peste 5 %, se respectă procedurile de la alineatul (12).</p>		legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .14 Prop .1	În cazul în care urmează să se stabilească o rată a amortizorului de risc sistemic între 3 % și 5 % conform alineatului (13), autoritatea competentă sau autoritatea desemnată din statul membru care stabilește amortizorul respectiv notifică întotdeauna acest fapt Comisiei și așteaptă avizul Comisiei înainte de a adopta măsurile în cauză.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .14 Prop .2	În cazul în care Comisia emite un aviz negativ, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată din statul membru care stabilește amortizorul respectă avizul în cauză sau prezintă motivele pentru care nu face acest lucru.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .14 Prop .3	În cazul în care un subsansamblu al sectorului financiar este o filială a cărei societate-mamă este stabilită într-un alt stat membru, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată transmite o notificare autorităților statelor membre în cauză, Comisiei și CERS. În termen de o lună de la notificare, Comisia și CERS emit o recomandare privind măsurile luate în conformitate cu prezentul alineat.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>În cazul în care autoritățile nu sunt de acord și în cazul unui aviz negativ atât din partea Comisiei, cât și a CERS, autoritatea competentă sau autoritatea desemnată poate sesiza ABE și solicita asistența acesteia în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>Decizia stabilirii amortizorului pentru expunerile respective se suspendă până la luarea unei decizii de către ABE.</p>						
Para .15 Prop .1	<p>În termen de o lună de la notificarea menționată la alineatul (12), CERS transmite Comisiei un aviz în care precizează dacă amortizorul de risc sistemic este considerat adecvat. De asemenea, ABE îi poate transmite Comisiei avizul său referitor la amortizor în conformitate cu articolul 34 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p>		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .15 Prop .2	<p>În termen de două luni de la transmiterea notificării, Comisia, ținând seama de evaluarea realizată de CERS și ABE, după caz, și în cazul în care consideră că amortizorul de risc sistemic nu implică efecte negative disproporționate asupra sistemului financiar, în ansamblu sau în parte, al altor state membre sau al Uniunii în ansamblu, constituind sau creând un obstacol pentru funcționarea corespunzătoare a pieței interne, adoptă un act de punere în aplicare prin care autorizează autoritatea competentă sau</p>		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	autoritatea desemnată să adopte măsura propusă.						
Para .16 Prop .1	Fiecare autoritate competentă sau autoritate desemnată anunță stabilirea amortizorului de risc sistemic prin intermediul publicării pe un site internet adecvat. Anunțul include cel puțin următoarele informații:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	rata amortizorului de risc sistemic;						
Lit. b	instituțiile cărora li se aplică amortizorul de risc sistemic;						
Lit.c	o justificare pentru amortizorul de risc sistemic;						
Lit. d	data de la care instituțiile trebuie să aplice stabilirea sau restabilirea amortizorului de risc sistemic; și						
Lit.e	numele țărilor în care expunerile situate în respectivele țări sunt recunoscute în cadrul amortizorului de risc sistemic.						
Para .16	În cazul în care publicarea menționată la litera (c) ar putea pune în pericol stabilitatea		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .2	sistemului financiar, informațiile în temeiul literei (c) nu se includ în anunț.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .17 Prop .1	<p>În cazul în care o instituție nu îndeplinește pe deplin cerința de la alineatul (1) de la prezentul articol, aceasta face obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la articolul 141 alineatele (2) și (3).</p> <p>În cazul în care aplicarea respectivelor restricții privind distribuțiile conduce la o ameliorare nesatisfăcătoare a fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituției, din perspectiva riscului sistemic relevant, autoritățile competente pot lua măsuri suplimentare în conformitate cu articolul 64.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .18	În urma notificării menționate la alineatul (11), statele membre pot aplica amortizorul pentru toate expunerile. În cazul în care autoritatea competentă sau autoritatea desemnată decide să stabilească amortizorul până la 3 % pe baza expunerilor din alte state membre, amortizorul se stabilește în mod		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	egal pentru toate expunerile situate în interiorul Uniunii.		privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 134	Recunoașterea unei rate a amortizorului de risc sistemic		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	Alte state membre pot recunoaște rata amortizorului de risc sistemic stabilită în conformitate cu articolul 133 și pot aplica respectiva rată a amortizorului în cazul instituțiilor autorizate la nivel intern pentru expunerile situate în statul membru care stabilește rata amortizorului.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .2	În cazul în care statele membre recunosc rata amortizorului de risc sistemic pentru instituțiile autorizate la nivel intern, acestea transmit o notificare Comisiei, ABE, CERS și statului membru care stabilește rata amortizorului de risc sistemic respectiv.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	În momentul luării deciziei de recunoaștere a unui amortizor de risc sistemic, statul membru ia în considerare informațiile prezentate de către statul membru care stabilește rata amortizorului în conformitate cu articolul 133 alineatul (11), (12) sau (13).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .4	Un stat membru care stabilește rata amortizorului de risc sistemic în conformitate cu articolul 133 poate solicita CERS să emită o recomandare, astfel cum se prevede la articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, adresată unuia sau mai multor state membre care pot recunoaște rata amortizorului de risc sistemic.		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
	Secțiunea II Stabilirea și calcularea amortizoarelor anticiclice de capital						
Art. 135	Orientări CERS privind stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Para .1	CERS poate formula, prin recomandări conform articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, orientări pentru autoritățile desemnate de statele membre conform articolului 136 alineatul (1) privind stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice, în special:		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Lit.a	principii destinate să îndrume autoritățile desemnate atunci când își exercită puterea de apreciere privind rata adecvată a amortizorului anticiclic, să garanteze că autoritățile adoptă o abordare corespunzătoare în ceea ce privește ciclurile macroeconomice în cauză și să promoveze un proces decizional solid și consecvent în toate statele membre;		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				
Lit. b	orientări generale privind:		Nu necesita transpunere se				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			refera la relațiile cu autoritățile europene				
i	măsurarea și calcularea abaterii indicatorului credite/produsul intern brut (PIB) de la tendințele pe termen lung;		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
ii	calcularea referențialelor pentru amortizoare prevăzute la articolul 136 alineatul (2);		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit.c	orientări privind variabilele care indică apariția unui risc sistemic asociat cu existența unor perioade de creștere excesivă a creditelor în sistemul financiar, în special indicatorul credit/PIB relevant și abaterea acestuia de la tendința pe termen lung și privind alți factori relevanți, inclusiv progresele economice care apar în diferite sectoare ale economiei, care trebuie luați în considerare de autoritățile desemnate atunci când stabilesc rata adecvată a amortizorului anticiclic conform articolului 136;		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit. d	orientări privind variabilele, inclusiv criteriile calitative, care indică faptul că amortizorul trebuie menținut, redus sau eliminat în întregime.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	În cazul în care formulează o recomandare conform alineatului (1), CERS ia în considerare în mod corespunzător diferențele dintre statele membre și în special particularitățile statelor membre cu economii mici și deschise.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .3	În cazul în care a formulat o recomandare conform alineatului (1), CERS o revizuieste și o actualizează, dacă este necesar, ținând cont de experiența acumulată în stabilirea amortizoarele în temeiul prezentei directive sau de evoluția practicilor agreeate la nivel internațional.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 136	Stabilirea ratelor amortizoarelor anticiclice						
Para .1	Fiecare stat membru desemnează o autoritate publică sau un organism public (denumită/denumit în continuare o "autoritate desemnată") responsabilă cu stabilirea ratei amortizorului anticiclic pentru statul membru în cauză.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Fiecare autoritate desemnată calculează în fiecare trimestru un referențial pentru amortizoare, destinat să îndrume exercitarea puterii sale de apreciere în stabilirea ratei		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>amortizorului anticiclic în conformitate cu alineatul (3).</p> <p>Referențialul pentru amortizoare reflectă, în mod concret, ciclul de creditare și riscurile datorate creșterii excesive a creditelor în statul membru și ia în considerare în mod corespunzător particularitățile economiei naționale. Acesta se bazează pe abaterea indicatorului credite/PIB de la tendința pe termen lung, luând în considerare, între altele:</p>		Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	un indicator al creșterii nivelurilor creditului în statul membru în cauză și, în special, un indicator care reflectă modificările raportului "credite acordate în statul membru în cauză/PIB".		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	orice orientări menținute în vigoare de CERS în conformitate cu articolul 135 alineatul (1) litera (b).		Nu necesita transpunere se refera la relatiile cu autoritatile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .3	Fiecare autoritate desemnată evaluează și stabilește trimestrial rata amortizorului anticiclic adecvată pentru statul său membru, luând în considerare următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu alineatul (2);		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	orice orientare menținută în vigoare de CERS în conformitate cu articolul 135 alineatul (1) literele (a), (c) și (d), și orice recomandare emisă de CERS cu privire la stabilirea ratei unui amortizor;		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit.c	alte variabile pe care autoritatea desemnată le consideră relevante pentru abordarea riscului sistemic ciclic.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	<p>Rata amortizorului anticiclic, exprimată ca procentaj din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a instituțiilor care au expuneri din credite în statul membru în cauză, se situează între 0 % și 2,5 %, calibrat în trepte de 0,25 puncte procentuale sau multipli de 0,25 puncte procentuale.</p> <p>În cazul în care acest lucru se justifică pe baza considerațiilor de la alineatul (3), o autoritate desemnată poate stabili o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 87 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	575/2013 în scopul prevăzut la articolul 140 alineatul (2) de la prezenta directivă.						
Para .5	În cazul în care o autoritate stabilește pentru prima dată o rată a amortizorului anticiclic mai mare de zero sau în cazul în care o autoritate desemnată crește rata amortizorului anticiclic în vigoare la acel moment, aceasta decide de asemenea data de la care instituțiile trebuie să aplice amortizorul majorat în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Data în cauză nu depășește 12 luni de la data la care stabilirea amortizorului majorat a fost anunțată în conformitate cu alineatul (7). Dacă data este înainte de 12 luni de la data la care s-a anunțat stabilirea amortizorului majorat, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6	Dacă o autoritate desemnată reduce rata existentă a amortizorului anticiclic, fie că este sau nu redus la zero, aceasta stabilește de asemenea o perioadă orientativă pentru care nu se preconizează nicio creștere a amortizorului. Totuși, perioada orientativă în cauză nu angajează autoritatea desemnată.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .7	Fiecare autoritate desemnată anunță trimestrial, prin publicare pe site-ul său						

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .1	internet, rata amortizorului anticiclic pe care l-a stabilit. Anunțul include cel puțin următoarele informații:						
Lit.a	rata aplicabilă a amortizorului anticiclic;						
Lit. b	indicatorul credit/PIB relevant și abaterea acestuia de la tendința pe termen lung;						
Lit.c	referențialul pentru amortizor, calculat în conformitate cu alineatul (2);						
Lit. d	o justificare a acestei rate a amortizorului;						
Lit.e	în cazul în care rata amortizorului este majorat, data de la care instituțiile trebuie să aplice rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.f	în cazul în care data menționată la litera (e) este înainte de 12 luni de la data anunțului prevăzut la prezentul alineat, o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. g	în cazul în care rata amortizorului este redusă, perioada orientativă pentru care nu se preconizează nicio majorare, împreună cu o justificare;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .7 Prop .2	Autoritățile desemnate iau toate măsurile rezonabile pentru a coordona momentul acestui anunț.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Para .7 Prop .3	Autoritățile desemnate comunică CERS fiecare rată stabilită trimestrial al amortizorului anticiclic, precum și informațiile specificate la literele (a)-(g). CERS publică pe site-ul său internet toate ratele amortizoarelor care i-au fost comunicate, precum și informațiile asociate.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 137	Recunoașterea ratelor amortizorului anticiclic mai mari de 2,5 %		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	În cazul în care o autoritate desemnată, în conformitate cu articolul 136 alineatul (4), sau o autoritate competentă dintr-o țară terță a stabilit o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, celelalte autorități desemnate pot recunoaște această		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	rată a amortizorului în scopul calculării, de către instituțiile autorizate la nivel național, a amortizorului anticiclic de capital specific instituției.		capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	În cazul în care o autoritate desemnată în conformitate cu alineatul (1) de la prezentul articol recunoaște o rată a amortizorului mai mare de 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceasta anunță recunoașterea prin publicare pe site-ul său internet. Anunțul include cel puțin următoarele informații:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	rata aplicabilă a amortizorului anticiclic;						
Lit. b	statul membru sau țările terțe cărora li se aplică;						
Lit.c	în cazul în care rata amortizorului este majorată, data de la care instituțiile autorizate în statul membru al autorității desemnate trebuie să aplice rata majorată al amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției;						
Lit. d	în cazul în care data menționată la litera (c) este înainte de 12 luni de la data anunțului prevăzut la prezentul alineat, o trimitere la		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	circumstanțele excepționale care justifică reducerea termenului de punere în aplicare.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 138	Recomandarea CERS privind ratele amortizorului anticiclic pentru țările terțe CERS poate, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, să emită o recomandare pentru autoritățile desemnate privind rata adecvată a amortizorului anticiclic pentru expunerile față de o țară terță în cazul în care:		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit.a	o rată a amortizorului anticiclic nu a fost stabilită sau publicată de către autoritatea relevantă dintr-o țară terță pentru această țară terță (denumită în continuare "autoritatea relevantă dintr-o țară terță") față de care una sau mai multe instituții din Uniune au expuneri din credite;		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Lit. b	CERS consideră că rata amortizorului anticiclic stabilită și publicată de autoritatea competentă din țara terță pentru această țară terță nu este suficient pentru a proteja în mod		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	adecvat instituțiile din Uniune împotriva riscurilor de creștere excesivă a creditelor în această țară terță sau o autoritate desemnată notifică CERS că consideră rata amortizorului ca fiind insuficient pentru a asigura protecția.		autoritățile europene				
Art. 139	Decizia autorităților desemnate privind ratele amortizorului anticiclic pentru țările terțe		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1	Prezentul articol se aplică indiferent dacă CERS a emis sau nu o recomandare pentru autoritățile desemnate, conform articolului 138.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2	În circumstanțele menționate la articolul 138 litera (a), autoritățile desemnate pot stabili rata amortizorului anticiclic pe care instituțiile autorizate la nivel național trebuie să îl aplice în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .1	În cazul în care rata amortizorului anticiclic a fost stabilită și publicată de autoritatea competentă dintr-o țară terță pentru această țară terță, o autoritate desemnată poate stabili o rată diferită a amortizorului pentru această țară terță în scopul calculării de către instituțiile autorizate la nivel național a amortizorului anticiclic de capital specific instituției, dacă aceasta are motive rezonabile să considere că rata amortizorului stabilită de autoritatea competentă din țara terță nu este suficientă pentru a proteja în mod adecvat aceste instituții împotriva riscurilor de creștere excesivă a creditelor în această țară terță.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	Atunci când o autoritate desemnată exercită puterea care îi este conferită în temeiul primului paragraf, aceasta nu stabilește o		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .2	rată a amortizorului anticiclic sub rata stabilită de autoritatea competentă din țara terță, în afară de cazul în care această rată a amortizorului depășește 2,5 % din cuantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a instituțiilor care au expuneri la riscul de credit în țara terță în cauză.		Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3 Prop .3	Pentru a asigura o coerență în ceea ce privește stabilirea amortizoarelor pentru țări terțe, CERS poate formula recomandări cu privire la stabilirea amortizoarelor respective.		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Para .4	În cazul în care o autoritate desemnată stabilește o rată a amortizorului anticiclic pentru o țară terță, conform alineatului (2) sau (3), care crește rata aplicabilă existentă a amortizorului anticiclic, autoritatea desemnată decide data de la care instituțiile autorizate la nivel intern trebuie să aplice această rată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Data în cauză nu depășește 12 luni de la data la care rata amortizorului a fost anunțată în conformitate cu alineatul (5). Dacă data este înainte de 12 luni de la data la care s-a anunțat rata amortizorului, termenul mai scurt pentru punerea în aplicare se justifică pe baza unor circumstanțe excepționale		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5	Autoritățile desemnate publică pe site-ul lor internet orice rată a amortizorului anticiclic		Va fi transpus în reglementările				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	care a fost stabilită pentru o țară terță în conformitate cu alineatul (2) sau (3), incluzând următoarele informații:		BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	rata amortizorului anticiclic și țara terță căreia i se aplică;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	o justificare a acestei rate a amortizorului;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	în cazul în care rata amortizorului este stabilită la peste zero pentru prima dată sau este majorat, data de la care instituțiile trebuie să aplice rata majorată a amortizorului în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. d	în cazul în care data menționată la litera (c) este înainte de 12 luni de la data publicării ratei prevăzută la prezentul alineat, o trimitere la circumstanțele excepționale care justifică scurtarea termenului pentru punerea în aplicare.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 140	Calcularea ratei amortizorului anticiclic de capital specific instituției		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .1 Prop .1	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul prezentului articol, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .1 Prop .2	Pentru a calcula media ponderată menționată la primul paragraf, statele membre cer instituțiilor să aplice fiecărei rate al amortizorului anticiclic aplicabilă cerințele sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, stabilite în conformitate cu partea a treia titlurile II și IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, corespunzând expunerilor din credite relevante din teritoriul în cauză, împărțite la cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit corespunzând tuturor expunerilor sale din credite relevante.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Dacă, în conformitate cu articolul 136 alineatul (4), o autoritate desemnată stabilește o rată a amortizorului anticiclic mai mare de 2,5 % din quantumul total al expunerilor la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 statele membre se asigură că următoarele rate ale amortizorului se aplică expunerilor din credite relevante situate în statul membru al autorității desemnate în cauză (denumit în continuare, "statul membru A") în scopul calculului prevăzut la alineatul (1), inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzând instituției în cauză:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	instituțiile autorizate la nivel național aplică rata amortizorului mai mare de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume,				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	instituțiile care sunt autorizate într-un alt stat membru aplică o rată a amortizorului anticiclic de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc dacă autoritatea desemnată din statul membru în care acestea au fost autorizate nu a recunoscut rata amortizorului mai mare de 2,5 % în conformitate cu articolul 137 alineatul (1);		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	instituțiile care sunt autorizate într-un alt stat membru aplică rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea desemnată din statul membru A, dacă autoritatea desemnată din statul membru în care au fost autorizate a recunoscut rata amortizorului în conformitate cu articolul 137.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	Dacă rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea competentă dintr-o țară terță pentru această țară terță este mai mare de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, statele membre se asigură că următoarele rate ale amortizorului se aplică expunerilor din credite relevante situate în această țară terță în scopul calculului prevăzut la alineatul (1), inclusiv, unde este cazul, în scopul calculării elementului de capital consolidat corespunzând instituției în cauză:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	instituțiile aplică o rată a amortizorului anticiclic de 2,5 % din valoarea totală a expunerilor la risc dacă autoritatea desemnată din statul membru în care acestea au fost autorizate nu a recunoscut rata amortizorului mai mare de 2,5 % în conformitate cu articolul 137 alineatul (1);		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	instituțiile aplică rata amortizorului anticiclic stabilită de autoritatea competentă din țara terță dacă autoritatea desemnată din statul membru în care au fost autorizate a recunoscut această rată a amortizorului în conformitate cu articolul 137.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	Expunerile la riscul de credit relevante includ toate categoriile de expuneri, în afară de cele menționate la articolul 112 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul următoarelor cerințe.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit, prevăzute în partea a treia titlul II din regulamentul menționat;		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	în cazul în care expunerea este deținută în portofoliul de tranzacționare, cerințele de fonduri proprii pentru riscuri specifice, prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 2 din regulamentul menționat sau riscuri adiționale de nerambursare și de migrare, prevăzute în partea a treia titlul IV capitolul 5 din regulamentul menționat;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	în cazul în care expunerea este o securitizare, cerințele de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 5 din regulamentul menționat.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5	Instituțiile identifică situarea geografică a unei expuneri din credite relevante, în conformitate cu standardele tehnice de reglementare adoptate în conformitate cu alineatul (7).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6 Prop .1	În scopul calculului prevăzut la alineatul (1):		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.a	o rată a amortizorului anticiclic pentru un stat membru se aplică de la data precizată în informațiile publicate în conformitate cu articolul 136 alineatul (7) litera (e) sau articolul 137 alineatul (2) litera (c), dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	sub rezerva literei (c), o rată a amortizorului anticiclic pentru o țară terță se aplică la 12 luni de la data la care autoritatea competentă dintr-o țară terță a anunțat modificarea ratei amortizorului, indiferent dacă autoritatea în cauză impune instituțiilor înființate în țara terță să aplice modificarea într-un termen mai scurt, dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	în cazul în care autoritatea desemnată a unui stat membru de origine stabilește rata amortizorului anticiclic pentru o țară terță în conformitate cu articolul 139 alineatul (2)		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	sau (3) sau recunoaște rata amortizorului anticiclic pentru o țară terță în conformitate cu articolul 137, rata amortizorului în cauză se aplică de la data precizată în informațiile publicate în conformitate cu articolul 139 alineatul (5) litera (c) sau articolul 137 alineatul (2) litera (c), dacă decizia are ca efect majorarea ratei amortizorului;		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. d	o rată a amortizorului anticiclic se aplică imediat dacă decizia are ca efect reducerea ratei amortizorului.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6 Prop .2	În sensul literei (b), o modificare a ratei amortizorului anticiclic pentru o țară terță va fi considerată ca anunțată la data la care este publicată de autoritatea competentă din țara terță în conformitate cu normele naționale aplicabile.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .7	<p>ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza metoda de identificare a situații geografice a expunerilor din credite relevante, menționate la alineatul (5).</p> <p>ABE înaintează Comisiei proiectele de standarde de reglementare 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>		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
	Secțiunea III. Măsuri de conservare a capitalului						
Art. 141	Restricții privind distribuirile						
Para .1	Statele membre interzic oricărei instituții care îndeplinește cerința amortizorului combinat să efectueze o distribuie în legătură cu fonduri proprii de nivel 1 de bază într-o măsură care ar reduce fondurile sale proprii de nivel 1 de bază până la un nivel la care cerința amortizorului combinat nu ar mai fi îndeplinită.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .1	Statele membre cer ca instituțiile care nu îndeplinesc cerința amortizorului combinat să calculeze suma maximă distribuibilă (MDA, Maximum Distributable Amount) în conformitate cu alineatul (4) și să notifice autorităților competente respectiva MDA.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2 Prop .2	În cazul în care se aplică primul paragraf, statele membre interzic oricărei instituții vizate să ia vreuna dintre măsurile de mai jos înainte de a calcula MDA:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.a	efectuarea unei distribuiri în legătură cu fonduri proprii de nivel 1 de bază;						
Lit. b	crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor sau plata unei remunerații variabile dacă obligația de plată a fost creată la un moment când instituția nu îndeplinea cerințele amortizorului combinat;						
Lit.c	efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.						
Para .3	În cazul în care o instituție nu îndeplinește cerința amortizorului combinat, statele membre îi interzic să efectueze distribuiri peste suma maximă distribuibilă (MDA), calculată în conformitate cu alineatul (4), prin oricare dintre măsurile menționate la alineatul (2) literele (a), (b) și (c).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	Statele membre cer instituțiilor să calculeze MDA înmulțind suma calculată în conformitate cu alineatul (5) cu factorul stabilit în conformitate cu alineatul (6). Oricare dintre măsurile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) sau (c) reduce MDA.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .5	Suma de înmulțit în conformitate cu alineatul (4) se constituie din:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	profiturile intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care au fost generate după cea mai recentă decizie de distribuire a profiturilor sau după luarea oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) sau (c) de la prezentul articol; plus		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	profiturile la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 24 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care au fost generate după cea mai recentă decizie de distribuire a profiturilor sau după luarea oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) sau (c) de la prezentul articol; minus		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	sumele care ar trebui achitate ca impozit dacă elementele specificate la literele (a) și (b) de la prezentul alineat ar fi reținute.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6	Factorul este stabilit după cum urmează:		Va fi transpus în reglementările				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Prop .1			BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție și care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul menționat, se situează în prima quartilă (cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul va fi 0;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție și care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	575/2013, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul menționat, se situează în a doua cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul va fi 0,2;		legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție și care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul menționat, se situează în a treia cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul va fi 0,4;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. d	în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituție și care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, exprimată ca procentaj din valoarea totală a expunerilor la risc calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din regulamentul menționat, se situează în a patra cuartilă (cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul va fi 0,6;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .6 Prop .2	<p>Limitele superioară și inferioară ale fiecărei quartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează:</p> <p>Limita inferioară a quartilei =</p> <p>×</p> <p>Limita superioară a quartilei =</p> <p>× Q</p> <p>"Qn" indică numărul de ordine al quartilei în cauză.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .7	Restricțiile prevăzute la prezentul articol se aplică doar plăților care antrenează o reducere a fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o reducere a profiturilor și în măsura în care suspendarea unei plăți sau neefectuarea plății nu constituie o situație de nerambursare sau o condiție pentru începerea unei proceduri de insolvență în temeiul regimului de insolvență aplicabil instituției		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .8	În cazul în care o instituție nu îndeplinește obligația amortizorului combinat și intenționează să distribuie toate sau o parte din profiturile sale distribuibile ori ia una dintre măsurile menționate la articolul (2) al doilea paragraf literele (a), (b) și (c), aceasta notifică autoritatea competentă și furnizează următoarele informații:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	valoarea capitalului menținut de instituție, defalcat după cum urmează:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
i	fonduri proprii de nivel 1 de bază,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
ii	fonduri proprii de nivel 1 suplimentar,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
iii	fonduri proprii de nivel 2;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	valoarea profiturilor intermediare și la sfârșit de exercițiu financiar;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	MDA, calculată în conformitate cu alineatul (4);		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				

	Actul Uniunii Europene 4	Proiectul de act normativ național 5	Gradul de compatibilitate 6	Diferențele 7		Observațiile 8	Autoritatea responsabilă 9
Lit. d	valoarea profiturilor distribuibile pe care planifică să le aloce următoarelor:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
i	plăți de dividende,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
ii	răscumpărări de acțiuni,		Va fi transpus în reglementările BNM conform				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
iii	plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar,		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
iv	plata unei remunerații variabile sau a unor beneficii discreționare de tipul pensiilor, inclusiv prin crearea unei noi obligații de plată, sau plata în temeiul unei obligații de plată creată la momentul la care instituția nu îndeplinea cerințele sale amortizorului combinat.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .9	Instituțiile mențin dispoziții care să garanteze că valoarea profiturilor distribuibile și MDA sunt calculate cu exactitate și sunt în măsură să demonstreze autorității competente caracterul exact, la cerere.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .10	În sensul alineatelor (1) și (2), o distribuire în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază include următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.a	o plată de dividende în numerar;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	o distribuire de acțiuni bonus, achitate parțial sau integral, sau de alte instrumente de capital menționate la articolul 26 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.c	o răscumpărare sau achiziție de către o instituție a propriilor sale acțiuni sau alte instrumente de capital menționate la		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	articolul 26 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat;		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. d	o rambursare a sumelor achitate în legătură cu instrumentele de capital menționate la articolul 26 alineatul (1) litera (a) din regulamentul menționat;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.e	o distribuție de elemente menționate la articolul 26 alineatul (1) literele (b)-(e) din regulamentul menționat.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 142	Planul de conservare a capitalului						
Para .1	<p>În cazul în care o instituție nu îndeplinește cerința amortizorului combinat, aceasta întocmește un plan de conservare a capitalului, pe care îl transmite autorității competente în termen de maximum cinci zile lucrătoare de la data la care a constatat că nu îndeplinește cerința menționată, cu excepția cazului în care autoritatea competentă a autorizat un termen mai lung de până la 10 zile.</p> <p>Autoritățile competente acordă astfel de autorizații doar în baza situației individuale a unei instituții de credit și ținând seama de scala și complexitatea activităților instituției.</p>		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .2	Planul de conservare a capitalului include următoarele:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	estimări ale veniturilor și cheltuielilor și un bilanț previzional;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	măsuri de creștere a ratei de capital a instituției;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			proiectului legii în cauză.				
Lit.c	un plan și un calendar pentru majorarea fondurilor proprii în vederea îndeplinirii pe deplin a cerinței amortizorului combinat;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. d	orice alte informații pe care autoritatea competentă le consideră necesare pentru a realiza evaluarea prevăzută la alineatul (3).		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .3	Autoritatea competentă evaluează planul de conservare a capitalului și îl aprobă doar dacă consideră că punerea sa în aplicare poate conduce la conservarea sau majorarea		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	capitalului, astfel încât instituția să îndeplinească cerințele amortizorului combinat într-un termen pe care autoritatea competentă îl consideră adecvat.		Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Para .4	Dacă autoritatea competentă nu aprobă planul de conservare a capitalului în conformitate cu alineatul (3), aceasta aplică una dintre măsurile de mai jos sau pe amândouă:		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit.a	cere instituției să-și majoreze fondurile proprii până la un anumit nivel, urmând un calendar precis;		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Lit. b	își exercită competențele prevăzute la articolul 102 pentru a aplica restricții privind distribuiri mai stricte decât cele prevăzute la articolul 141.		Va fi transpus în reglementările BNM conform Planului de Armonizare a legislației și anume, Regulamentul privind amortizoarele de capital, care va fi promovat pentru aprobare după adoptarea proiectului legii în cauză.				
Art. 143	Cerințe generale privind publicarea						
Para .1	Autoritățile competente publică următoarele informații:		Compatibil		Art. 136 (1)	(1) Banca Națională a Moldovei publică următoarele informații:	
Lit.a	textul actelor cu putere de lege și al actelor administrative și recomandările generale adoptate în statul membru respectiv în domeniul reglementării prudențiale;		Compatibil		Art. 136 (1) a)	a) textul legilor și a actelor normative adoptate în domeniul supravegherii prudențiale a băncilor și al recomandărilor emise în aplicarea acestora;	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. b	modalitățile de exercitare a opțiunilor și drepturilor prevăzute în dreptul Uniunii;		Nu necesita transpunere, se refera la drepturile Uniunii Europene				
Lit.c	criteriile generale și metodele utilizate pentru analiza și evaluarea menționate la articolul 97;		Compatibil		Art. 136 (1) b)	b) criteriile generale și metodologiile utilizate pentru analizarea cadrului de administrare a activității, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate de către bănci în vederea respectării dispozițiilor prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia și pentru evaluarea riscurilor la care băncile sunt sau pot fi expuse;	
Lit. d	fără a aduce atingere dispozițiilor de la titlul VII capitolul 1 secțiunea II din prezenta directivă și de la articolele 54 și 58 din Directiva 2004/39/CE, date statistice agregate privind aspecte esențiale ale punerii în aplicare a cadrului prudенțial în fiecare stat membru, inclusiv numărul și natura măsurilor de supraveghere luate în conformitate cu articolul 102 alineatul (1) litera (a), precum și a sancțiunilor administrative aplicate în conformitate cu articolul 65.		Compatibil		Art. 136 (1) c)	c) fără a aduce atingere prevederilor privind secretul profesional, date statistice agregate privind aspectele principale ale aplicării cadrului legal și de reglementare în domeniul prudенțial, inclusiv numărul și natura măsurilor de supraveghere conform art. 139 alin. (1) lit.a) dispuse față de băncile care nu îndeplinesc cerințele prezentei legi și a actelor normative emise în aplicarea acesteia, precum și a sancțiunilor și măsurilor	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						sanționatoare aplicate conform prevederilor art. 141.	
Para .2	<p>Informațiile publicate în conformitate cu alineatul (1) trebuie să fie suficiente pentru a permite efectuarea unei comparații relevante între abordările adoptate de autoritățile competente din diferite state membre.</p> <p>Informațiile se publică într-un format unitar și se actualizează periodic. Informațiile în cauză trebuie să fie accesibile la o singură adresă electronică.</p>		Nu necesita transpunere se aplica statelor membre		Art. 136 (2)	(2) Informațiile menționate la alin. (1) se publică și sunt accesibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei și se actualizează periodic.	
Para .3	<p>ABE elaborează standarde tehnice de punere în aplicare pentru a stabili formatul, structura, conținutul și data publicării anuale a informațiilor prevăzute la alineatul (1).</p> <p>ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare Comisiei până la 1 ianuarie 2014.</p> <p>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>		Nu necesita transpunere se refera la relațiile cu autoritățile europene				
Art. 144	Cerințe de publicare specifice		Compatibil			Articolul 137. Cerințe de publicare specifice	
Para .1	În sensul părții a cincea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritățile competente publică următoarele informații:		Compatibil		Art. 137	(1) Banca Națională a Moldovei publică următoarele informații, în ceea ce privește tratamentul expunerilor la riscul de credit transferat	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi:	
Lit.a	criteriile generale și metodologiile adoptate pentru a verifica respectarea dispozițiilor de la articolele 405-409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Art. 137 a)	a) criteriile generale și metodologiile adoptate pentru a verifica respectarea cerințelor, stabilite prin actele normative respective ;	
Lit. b	fără a aduce atingere dispozițiilor de la titlul VII capitolul 1 secțiunea II, o descriere succintă a rezultatului analizei prudențiale și o descriere a măsurilor aplicate în cazurile de nerespectare a dispozițiilor de la articolele 405-409 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, identificate anual.		Compatibil		Art. 137 b)	b) fără a aduce atingere prevederilor privind secretul profesional, o descriere succintă a rezultatului verificărilor prudențiale și o descriere a măsurilor aplicate în cazurile de nerespectare de către bănci a cerințelor prevăzute la lit. a)	
Para .2	Autoritatea competentă dintr-un stat membru care exercită opțiunea prevăzută la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 publică informațiile de mai jos:		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
Lit.a	criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
Lit. b	numărul de instituții-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	(UE) nr. 575/2013 și numărul celor care au filiale într-o țară terță;						
Lit.c	pe bază agregată, pentru statul membru:		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
i	valoarea totală a fondurilor proprii pe bază consolidată ale instituției-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținute la filiale dintr-o țară terță;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
ii	procentajul de fonduri proprii pe bază consolidată ale instituțiilor-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 7 alineatul (3) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
iii	procentajul fondurilor proprii totale necesare în temeiul articolului 92 din regulamentul menționat, pe bază consolidată, ale instituțiilor-mamă dintr-un stat membru care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 7 alineatul (3) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță.		Nu se transpune - Opțiunea de al art.7 (3) din CRR nu a fost exercitata				
Para .3	Autoritatea competentă care exercită opțiunea prevăzută la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 publică următoarele informații:		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				
Lit.a	criteriile pe care le aplică pentru a stabili că nu există niciun impediment practic sau legal semnificativ, existent sau potențial, în		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor;		(1) din CRR nu a fost exercitata				
Lit. b	numărul de instituții-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și numărul acestor instituții-mamă care au filiale într-o țară terță;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				
Lit.c	pe bază agregată, pentru statul membru		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				
i	valoarea totală a fondurilor proprii ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținute la filiale dintr-o țară terță;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				
ii	procentajul fondurilor proprii totale ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii menționate la articolul 9 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță;		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				
iii	procentajul fondurilor proprii totale necesare în temeiul articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ale instituțiilor-mamă care beneficiază de exercitarea opțiunii prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din regulamentul menționat, reprezentat de fondurile proprii deținute la filiale dintr-o țară terță.		Nu se transpune - Opțiunea de al art.9 (1) din CRR nu a fost exercitata				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 145	Acte delegate Comisia este abilitată să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 148 privind următoarele:		Nu necesită transpunerea				
Lit.a	clarificarea definițiilor menționate la articolul 3 și articolul 128 pentru a asigura aplicarea uniformă a prezentei directive;		Nu necesită transpunerea				
Lit. b	clarificarea definițiilor menționate la articolul 3 și articolul 128, astfel încât să se țină seama, la punerea în aplicare a prezentei directive, de evoluțiile de pe piețele financiare;		Nu necesită transpunerea				
Lit.c	adaptarea terminologiei și a formulării definițiilor menționate la articolul 3 în conformitate cu dispozițiile actelor ulterioare privind instituțiile și domeniile conexe;		Nu necesită transpunerea				
Lit. d	ajustările valorilor menționate la articolul 31 alineatul (1), pentru a ține seama de modificările indicelui european al prețurilor de consum publicat de Eurostat, în concordanță și concomitent cu modificările efectuate în temeiul articolului 4 alineatul (7) din Directiva 2002/92/CE;		Nu necesită transpunerea				
Lit.e	îmbogățirea conținutului listei menționate la articolele 33 și 34 și specificate în anexa I sau adaptarea terminologiei folosite în acea listă, astfel încât să se țină seama de evoluțiile de pe piețele financiare;		Nu necesită transpunerea				
Lit.f	identificarea domeniilor în care autoritățile competente trebuie să facă schimb de informații, în conformitate cu articolul 50;		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Lit. g	adaptarea dispozițiilor articolelor 76-88 și articolului 98, astfel încât să se țină seama de evoluția piețelor financiare (în special de apariția noilor produse financiare) sau a standardelor sau cerințelor contabile care țin seama de dreptul Uniunii sau în ceea ce privește convergența practicilor de supraveghere;		Nu necesită transpunerea				
Lit. h	reportarea obligației în materie de informare în conformitate cu articolul 89 alineatul (1) al doilea paragraf, în cazul în care raportul Comisiei transmis în temeiul primului paragraf identifică efecte negative semnificative;		Nu necesită transpunerea				
Lit. i	adaptarea criteriilor stabilite la articolul 23 alineatul (1), pentru a ține seama de evoluțiile viitoare și pentru a asigura o aplicare uniformă a prezentei directive.		Nu necesită transpunerea				
Art. 146	Acte de punere în aplicare În conformitate cu procedura de examinare menționată la articolul 147 alineatul (2), se adoptă următoarele măsuri ca acte de punere în aplicare:		Nu necesită transpunerea				
Lit. a	adaptări tehnice ale listei menționate la articolul 2;		Nu necesită transpunerea				
Lit. b	modificarea valorii capitalului inițial prevăzute la articolul 12 și titlul IV, astfel încât să țină seama de evoluțiile din domeniul economic și monetar.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 147	Comitetul bancar european		Nu necesită transpunerea				
Para .1	Pentru adoptarea actelor de punere în aplicare, Comisia este sprijinită de Comitetul bancar european. Acesta este un comitet în sensul articolului 3 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.		Nu necesită transpunerea				
Para .2	În cazul în care se face trimitere la prezentul alineat, se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 182/2011.		Nu necesită transpunerea				
Art. 148	Exercitarea competențelor delegate		Nu necesită transpunerea				
Para .1	Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate, cu respectarea condițiilor stabilite în prezentul articol.		Nu necesită transpunerea				
Para .2	Delegarea de competențe menționată la articolul 145 se conferă pentru o perioadă de timp nedeterminată începând cu 17 iulie 2013.		Nu necesită transpunerea				
Para .3	Delegarea competențelor menționată la articolul 145 poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu. Decizia de revocare pune capăt delegării competențelor specificată în respectiva decizie. Aceasta intră în vigoare în ziua următoare publicării deciziei în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau la o dată ulterioară specificată în aceasta. Aceasta nu aduce atingere valabilității actelor delegate deja în vigoare.		Nu necesită transpunerea				
Para .4	Imediat ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .5	Un act delegat adoptat în temeiul articolului 145 intră în vigoare numai dacă nici Parlamentul European, nici Consiliul nu au exprimat obiecții în termen de trei luni de la notificarea respectivului act Parlamentului European și Consiliului sau dacă, înainte de expirarea acestei perioade, atât Parlamentul European, cât și Consiliul au informat Comisia cu privire la faptul că nu doresc să ridice obiecții. Acest termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.		Nu necesită transpunerea				
Art. 149	Obiecții la standardele tehnice de reglementare În cazul în care Comisia adoptă în temeiul prezentei directive un standard tehnic de reglementare care este identic cu proiectul de standard tehnic de reglementare prezentat de ABE, perioada în care Parlamentul European și Consiliul pot prezenta obiecții cu privire la respectivul standard tehnic de reglementare este de o lună de la data notificării. La inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului, această perioadă se prelungește cu o lună. Prin derogare de la articolul 13 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, perioada în care Parlamentul European și Consiliul pot prezenta obiecții cu privire la respectivul standard tehnic de reglementare poate fi prelungită cu încă o lună, după caz.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 150	Modificarea Directivei 2002/87/CE Articolul 21a din Directiva 2002/87/CE se modifică după cum urmează:		Nu necesită transpunerea				
Lit.a	la alineatul (2), litera (a) se elimină.		Nu necesită transpunerea				
Lit. b	alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text: "(3) Pentru a asigura aplicarea consecventă a metodelor de calculare prevăzute în anexa I partea II din prezenta directivă, coroborată cu articolul 49 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 228 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE, dar fără a aduce atingere articolului 6 alineatul (4) din prezenta directivă, AES elaborează, prin intermediul Comitetului comun, proiecte de standarde tehnice de reglementare cu privire la articolul 6 alineatul (2) din prezenta directivă. AES înaintează Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de reglementare cu până la cinci luni înainte de data aplicării menționate la articolul 309 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE. 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, Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, respectiv."		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	CAPITOLUL 1. Dispoziții tranzitorii privind supravegherea instituțiilor care își exercită libertatea de stabilire și libertatea de a presta servicii						
Art. 151	Domeniul de aplicare						
Para .1	Dispozițiile prezentului capitol se aplică în locul articolelor 40, 41, 43, 49, 50 și 51 până la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat în conformitate cu articolul 460 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2	Pentru a asigura armonizarea deplină a introducerii dispozițiilor de supraveghere pentru lichiditate cu elaborarea normelor uniforme privind lichiditatea, se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 145, prin care amână cu până la doi ani data menționată la alineatul (1), în cazul în care normele uniforme privind acoperirea necesarului de lichiditate nu au fost introduse în Uniune deoarece standardele internaționale privind supravegherea lichidității nu au fost convenite la data menționată la alineatul (1) de la prezentul articol.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Art. 152	Cerințe de raportare		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>În scopuri statistice, statele membre gazdă pot cere tuturor instituțiilor de credit care au sucursale pe teritoriul lor să depună la autoritățile competente din statul membru gazdă respectiv rapoarte periodice cu privire la activitatea lor în acel stat membru gazdă.</p> <p>În îndeplinirea responsabilităților care le revin în conformitate cu articolul 156 din prezenta directivă, statele membre gazdă pot cere ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să comunice aceleași informații pe care le cer instituțiilor de credit naționale în scopul respectiv.</p>		<p>perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.</p>				
Art. 153	Măsurile luate de autoritățile competente din statul membru de origine cu privire la activitățile desfășurate în statul membru gazdă						
Para .1	În cazul în care autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă constată că o instituție de credit care are o sucursală sau prestează servicii pe teritoriul statului respectiv nu respectă dispozițiile legale adoptate în acel stat în conformitate cu prezenta directivă privind puterile autorităților competente din statul membru gazdă, respectivele autorități cer instituției de credit în cauză să remedieze situația de nerespectare.		<p>Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.</p>				
Para .2	În cazul în care instituția de credit în cauză nu adoptă măsurile necesare, autoritățile competente din statul membru gazdă informează în consecință autoritățile competente din statul membru de origine.		<p>Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții</p>				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	Autoritățile competente din statul membru de origine iau cât mai curând posibil toate măsurile necesare, pentru a se asigura că instituția de credit în cauză remediază situația de nerespectare. Natura acestor măsuri va fi comunicată autorităților competente din statul membru gazdă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .4	În cazul în care, în pofida măsurilor aplicate de statul membru de origine sau din cauza faptului că măsurile respective sunt inadecvate sau nu sunt disponibile în statul membru respectiv, instituția de credit în cauză continuă să încalce dispozițiile legale menționate la alineatul (1), care sunt în vigoare în statul membru gazdă, cel din urmă poate lua măsurile necesare, după informarea autorităților competente din statul membru de origine, pentru a preveni și pentru a sancționa încălcări suplimentare și, în măsura în care este necesar, pentru a împiedica instituția respectivă să întreprindă noi tranzacții pe teritoriul său. Statele membre se asigură că este posibilă transmiterea documentelor legale necesare pentru aplicarea măsurilor în cauză către instituțiile de credit de pe teritoriile lor.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 154	Măsuri preventive Înainte de a urma procedura prevăzută la articolul 153, autoritățile competente din statul membru gazdă pot lua, în situații de urgență, orice măsuri preventive considerate necesare pentru protecția intereselor deponenților, investitorilor și ale celorlalte persoane cărora li se prestează servicii. Comisia și autoritățile competente din celelalte state membre în cauză sunt informate în legătură cu măsurile respective cât mai curând posibil. După consultarea autorităților competente din statele membre în cauză, Comisia poate decide ca statul membru respectiv să modifice sau să abroge măsurile respective.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Art. 155	Responsabilitatea						
Para .1	Supravegherea prudentială a unei instituții, inclusiv a activităților desfășurate de aceasta în conformitate cu articolele 33 și 34, este responsabilitatea autorităților competente din statul membru de origine, fără a aduce atingere dispozițiilor prezentei directive care conferă o responsabilitate autorităților din statul membru gazdă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2	Aplicarea alineatului (1) nu împiedică supravegherea pe bază consolidată, în conformitate cu prezenta directivă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	În exercitarea atribuțiilor generale care le revin, autoritățile competente dintr-un stat membru iau în calcul în mod corespunzător efectul potențial al deciziilor lor asupra stabilității sistemului financiar din toatele celelalte state membre în cauză și, în special în situații de urgență, pe baza informațiilor disponibile la momentul respectiv.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Art. 156	Supravegherea lichidității						
Para .1	Până la o coordonare ulterioară, statele membre gazdă răspund în continuare, în cooperare cu autoritățile competente din statul membru de origine, de supravegherea lichidității sucursalelor instituțiilor de credit.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2	Fără a aduce atingere măsurilor necesare pentru consolidarea Sistemului Monetar European, statele membre gazdă păstrează întreaga responsabilitate pentru măsurile		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	rezultate din punerea în aplicare a politicilor lor monetare.		aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	Aceste măsuri nu prevăd tratamente discriminatorii sau restrictive pe baza faptului că o instituție de credit este autorizată în alt stat membru.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Art. 157	<p>Colaborarea privind supravegherea</p> <p>Autoritățile competente din statele membre în cauză colaborează îndeaproape la supravegherea activității instituțiilor care funcționează, în special printr-o sucursală, în unul sau mai multe state membre, altele decât cele în care își au sediul central.</p> <p>Autoritățile competente din statele membre își comunică toate informațiile privind administrarea și proprietatea asupra unor astfel de instituții care pot facilita supravegherea acestora și examinarea condițiilor de autorizare a acestora, precum și toate informațiile care pot facilita supravegherea acestor instituții în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, garantarea depozitelor, limitarea expunerilor</p>		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	mari, procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern.						
Art. 158	Sucursale semnificative						
Para .1	Autoritățile competente dintr-un stat membru gazdă pot solicita autorității responsabile cu supravegherea consolidată, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), sau autorităților competente din statul membru de origine să considere o sucursală a unei instituții alta decât o instituție de credit sau o firmă de investiții care face obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ca fiind semnificativă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2 Prop .1	Cererea respectivă specifică motivele pentru care sucursala ar trebui considerată semnificativă, în special cu privire la următoarele aspecte:		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.a	atingerea de către o sucursală, în statul membru gazdă, a unei cote de piață de peste 2 % în ceea ce privește depozitele;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM –				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit. b	impactul probabil al unei suspendări sau încetări a operațiunilor instituției asupra lichidității sistemice și asupra sistemelor de plată, compensare și decontare din statul membru gazdă;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.c	dimensiunea și importanța sucursalei, din punctul de vedere al numărului de clienți, în contextul sistemului bancar sau financiar al statului membru gazdă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2 Prop .2	Autoritățile competente din statele membre de origine și din statele membre gazdă și autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată, în cazul în care se aplică articolul 112 alineatul (1), depun toate eforturile posibile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			lege, cât și în reglementări.				
Para .2 Prop .3	În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de două luni de la primirea unei cereri în temeiul primului paragraf, autoritățile competente din statul membru gazdă iau propria decizie în termen de alte două luni cu privire la desemnarea sucursalei ca fiind semnificativă. La luarea deciziei, autoritățile competente din statul membru gazdă iau în considerare orice opinii și rezerve ale autorității responsabile cu supravegherea consolidată sau ale autorităților competente din statul membru de origine.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2 Prop .4	Deciziile menționate la al doilea și al treilea paragraf sunt incluse într-un document care cuprinde motivarea completă și se transmit autorităților competente în cauză, fiind considerate determinante și aplicate de autoritățile competente ale statelor membre în cauză.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2 Prop .5	Desemnarea unei sucursale drept semnificativă nu aduce atingere drepturilor și responsabilităților autorităților competente prevăzute în prezenta directivă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	Autoritățile competente din statul membru de origine comunică autorităților competente dintr-un stat membru gazdă în care este stabilită o succursală semnificativă informațiile menționate la articolul 117 alineatul (1) literele (c) și (d) și îndeplinesc sarcinile menționate la articolul 112 alineatul (1) litera (c) în cooperare cu autoritățile competente din statul membru gazdă.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .4	În cazul în care o autoritate competentă dintr-un stat membru de origine constată prezența unei situații de urgență, astfel cum se menționează la articolul 114 alineatul (1), aceasta alertează în cel mai scurt timp autoritățile menționate la articolul 58 alineatul (4) și la articolul 59 alineatul (1).		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .5	În cazul în care nu se aplică articolul 116, autoritățile competente care supraveghează o instituție având sucursale semnificative în alte state membre înființează și prezidează un colegiu de supraveghetori pentru a facilita adoptarea unei decizii comune privind desemnarea unei sucursale ca fiind semnificativă în temeiul alineatului (2) de la prezentul articol și schimbul de informații în temeiul articolului 60. Înființarea și		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	funcționarea colegiului se bazează pe dispoziții scrise stabilite de către autoritatea competentă din statul membru de origine în urma consultării cu autoritățile competente în cauză. Autoritatea competentă din statul membru de origine decide care autorități competente participă la o reuniune sau la o activitate a colegiului.		lege, cât și în reglementări.				
Para .6	Decizia autorității competente din statul membru de origine ține seama de relevanța activității de supraveghere care urmează să fie planificată sau coordonată pentru aceste autorități, în special de impactul potențial asupra stabilității sistemului financiar din statele membre în cauză, menționat la articolul 155 alineatul (3), și de obligațiile menționate la alineatul (2) din prezentul articol.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .7	În prealabil, autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează pe deplin pe toți membrii colegiului în legătură cu organizarea unor astfel de reuniuni, principalele aspecte care urmează să fie discutate, precum și în legătură cu activitățile care urmează să fie examinate. Autoritatea competentă din statul membru de origine îi informează, de asemenea, pe deplin și în timp util, pe toți membrii colegiului în legătură cu măsurile adoptate în cadrul respectivelor reuniuni și acțiunile întreprinse.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 159	Verificări la fața locului						
Para .1	Statele membre gazdă adoptă dispoziții care prevăd că, în cazul în care o instituție autorizată în alt stat membru își desfășoară activitatea prin intermediul unei sucursale, autoritățile competente din statul membru de origine pot desfășura ele însele sau printr-un intermediar, după ce au informat autoritățile competente din statul membru gazdă, verificări la fața locului ale informațiilor menționate la articolul 50.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2	Autoritățile competente din statul membru de origine pot să recurgă, de asemenea, pentru astfel de verificări la fața locului a sucursalelor, la una dintre procedurile prevăzute la articolul 118.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	Dispozițiile alineatelor (1) și (2) nu aduc atingere dreptului autorităților competente din statul membru gazdă de a efectua, în îndeplinirea responsabilităților care le revin în temeiul prezentei directive, verificări la fața locului la sucursalele înființate pe teritoriul lor.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	CAPITOLUL 2. Dispoziții tranzitorii privind rezervele de capital						
Art. 160	Dispoziții tranzitorii privind rezervele de capital						
Para .1	Prezentul articol modifică cerințele articolelor 129 și 130 pentru o perioadă de tranziție cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2018.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .2	Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2016:		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.a	rezerva de conservare a capitalului constă în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 0,625 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit. b	amortizorul anticiclic de capital specific instituției este de cel mult 0,625 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .3	Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2017 și 31 decembrie 2017:		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.a	rezerva de conservare a capitalului va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 1,25 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			lege, cât și în reglementări.				
Lit. b	amortizorul anticiclic de capital specific instituției va fi de cel mult 1,25 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .4	Pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2018 și 31 decembrie 2018:		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.a	rezerva de conservare a capitalului va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază egal cu 1,875 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 87 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			lege, cât și în reglementări.				
Lit. b	amortizorul anticiclic de capital specific instituției va fi de cel mult 1,875 % din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc ale instituției, calculată în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .5	Cerința privind planul de conservare a capitalului și restricțiile privind distribuiriile prevăzute la articolele 141 și 142 se aplică în perioada de tranziție cuprinsă între 1 ianuarie 2016 și 31 decembrie 2018 în cazul în care instituțiile nu îndeplinesc cerința privind rezerva combinată având în vedere cerințele de la alineatele (2)-(4) de la prezentul articol.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .6	Statele membre pot impune o perioadă de tranziție mai scurtă decât cea precizată la alineatele (1)-(4) și, prin urmare, pot pune în practică rezerva de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital începând cu 31 decembrie 2013. În cazul în care un stat membru impune o astfel de perioadă de tranziție mai scurtă, acesta informează părțile relevante, inclusiv Comisia, CERS, ABE și colegiul de		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	<p>supraveghetori relevant, în mod corespunzător.</p> <p>O astfel de perioadă mai scurtă poate fi recunoscută de alte state membre.</p> <p>Dacă un alt stat membru recunoaște o astfel de perioadă mai scurtă, acesta notifică decizia sa Comisiei, CERS, ABE și colegiului de supraveghetori în mod corespunzător.</p>						
Para .7	În cazul în care un stat membru impune o perioadă de tranziție mai scurtă pentru amortizorul anticiclic de capital, perioada mai scurtă se aplică doar în scopul calculării amortizorului anticiclic de capital specific instituției de către instituțiile care sunt autorizate în statul membru pentru care este responsabilă autoritatea desemnată.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
	CAPITOLUL 3. Dispoziții finale						
Art. 161	Revizuire și raport		Nu necesită transpunerea				
Para .1	Comisia analizează periodic aplicarea prezentei directive pentru a garanta că punerea sa în aplicare nu duce la discriminare evidentă între instituții pe baza structurii juridice sau a formei lor de proprietate.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .2 Prop .1	În urma unei analize, în strânsă cooperare cu ABE, până la 30 iunie 2016, Comisia transmite un raport Parlamentului European și Consiliului, însoțit de o propunere legislativă, dacă este cazul, cu privire la dispozițiile referitoare la remunerare din prezenta directivă și din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de evoluțiile de la nivel internațional și acordând o atenție deosebită:		Nu necesită transpunerea				
Lit.a	eficienței, punerii în aplicare și asigurării respectării, inclusiv identificarea oricărei lacune care rezultă din aplicarea principiului proporționalității în cazul acestor dispoziții.		Nu necesită transpunerea				
Lit. b	impactului respectării principiului de la articolul 94 alineatul (1) litera (g) în ceea ce privește		Nu necesită transpunerea				
i	competitivitatea și stabilitatea financiară, și		Nu necesită transpunerea				
ii	orice membri ai personalului care activează efectiv și fizic în filiale stabilite în afara SEE ale unor instituții-mamă stabilite în interiorul SEE.		Nu necesită transpunerea				
Para .2 Prop .2	În cadrul revizuirii respective se analizează în special dacă principiul stabilit la articolul 94 alineatul (1) litera (g) ar trebui să continue să se aplice oricăror membri ai personalului care fac obiectul primului paragraf litera (b)punctul (ii).		Nu necesită transpunerea				
Para .3	Începând din 2014, ABE, în cooperare cu AEAPO și AEVMP, publică un raport bianual care analizează măsura în care dreptul statelor membre ține seama de ratinguri de credit externe în scop de		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	reglementare și măsurile luate de statele membre pentru a reduce importanța ratingurilor respective. Rapoartele respective prezintă modul în care autoritățile competente își îndeplinesc obligațiile în temeiul articolului 77 alineatele (1) și (3) și al articolului 79 litera (b). Rapoartele respective prezintă totodată gradul de convergență prudențială în această privință.						
Para .4	Până la 31 decembrie 2014, Comisia analizează și întocmește un raport privind aplicarea articolelor 108 și 109 și transmite raportul respectiv Parlamentului European și Consiliului însoțit, dacă este cazul, de o propunere legislativă.		Nu necesită transpunerea				
Para .5	Până la 31 decembrie 2016, Comisia analizează și întocmește un raport privind rezultatele obținute în conformitate cu articolul 91 alineatul (11), inclusiv oportunitatea comparării practicilor privind diversitatea, ținând seama de toate evoluțiile relevante din Uniune și pe plan internațional, și transmite raportul respectiv Parlamentului European și Consiliului însoțit, dacă este cazul, o propunere legislativă.		Nu necesită transpunerea				
Para .6	Până la 31 decembrie 2015, Comisia consultă CERS, ABE, AEAP, AEVMP, SEBC și alte părți relevante cu privire la eficacitatea dispozițiilor legate de schimbul de informații prevăzute de prezenta directivă, atât în perioade normale, cât și în perioade de criză.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .7	Până la 31 decembrie 2015, ABE analizează și transmite un raport Comisiei cu privire la aplicarea prezentei directive și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 cu privire la cooperarea Uniunii și a statelor membre cu țările terțe. Raportul respectiv identifică eventualele domenii care necesită noi măsuri în ceea ce privește cooperarea și schimbul de informații. ABE publică respectivul raport pe site-ul său de internet.		Nu necesită transpunerea				
Para .8	Atunci când primește un mandat din partea Comisiei, ABE examinează dacă entitățile aparținând sectorului financiar care declară că își desfășoară activitățile în conformitate cu principiile bancare islamice sunt reglementate în mod adecvat de prezenta directivă și de Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Comisia examinează raportul pregătit de ABE și înaintează o propunere legislativă Parlamentului European și Consiliului, dacă este cazul.		Nu necesită transpunerea				
Para .9	Până la 1 iulie 2014, ABE prezintă Comisiei un raport privind utilizarea de către instituțiile de credit și beneficiile obținute de acestea din operațiunile de refinanțare pe termen lung ale băncilor centrale din cadrul SEBC și din măsurile de sprijin similare finanțate de băncile centrale. Până la 31 decembrie 2014, pe baza raportului respectiv și după consultarea BCE, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind utilizarea și beneficiile obținute din operațiunile de refinanțare respective și din măsurile de sprijinire a finanțării, în ceea ce privește instituțiile de credit autorizate în Uniune, alături de o propunere legislativă privind utilizarea unor		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
	astfel de operațiuni de refinanțare și a măsurilor de sprijinire a finanțării, dacă este cazul.						
Art. 162	Transpunere						
Para .1	<p>Statele membre adoptă și publică, până la 31 decembrie 2013, actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive.</p> <p>Statele membre aplică dispozițiile respective începând cu 1 ianuarie 2014.</p> <p>Statele membre transmit Comisiei și ABE textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă. În cazul în care documentele care însoțesc notificarea măsurilor de transpunere furnizate de statele membre nu sunt suficiente pentru a evalua pe deplin respectarea de către dispozițiile de transpunere a anumitor dispoziții din prezenta directivă, Comisia, fie la cererea ABE în vederea îndeplinirii sarcinilor sale în temeiul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, fie din proprie inițiativă, poate solicita statelor membre să furnizeze informații mai detaliate referitoare la transpunerea prezentei directive și la punerea în aplicare a dispozițiilor respective.</p>		<p>Nu necesită transpunerea</p> <p>Nu necesită transpunerea</p>				
Para .2	Prin derogare de la alineatul (1), titlul VII capitolul 4 se aplică de la 1 ianuarie 2016.			Nu necesită transpunerea			

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Para .3	Actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru respectarea articolului 94 alineatul (1) litera (g) impun instituțiilor să aplice principiile prevăzute în acestea la remunerația acordată pentru serviciile furnizate sau pentru performanțele obținute începând cu anul 2014, datorată pe baza unor contracte încheiate fie înainte sau după 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .4	În momentul în care statele membre adoptă dispozițiile prevăzute la alineatele (1) și (2), acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere, la data publicării lor oficiale. Acestea conțin, de asemenea, o mențiune prin care se precizează că trimiterile făcute, în cuprinsul actelor cu putere de lege și al actelor administrative în vigoare, la directivele abrogate prin prezenta directivă se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri și modul în care se formulează această mențiune.		Nu necesită transpunerea				
Para .5	Prin derogare de la alineatul (1) de la prezentul articol, articolul 131 se aplică de la 1 ianuarie 2016. Începând cu 1 ianuarie 2016, statele membre pun în aplicare articolul 131 alineatul (4) după cum urmează:		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			lege, cât și în reglementări.				
Lit.a	25 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2016;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit. b	50 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2017;		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Lit.c	75 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2018; și		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
			lege, cât și în reglementări.				
Lit. d	100 % din rezerva G-SII, stabilită în conformitate cu articolul 131 alineatul (4), în 2019.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Para .6	Prin derogare de la alineatul (2) de la prezentul articol, articolul 133 se aplică de la 1 ianuarie 2014.		Nu necesită transpunere. Din cauza diferitor perioade și date de aplicare la nivelul UE față de RM – BNM va elabora propriile dispoziții tranzitorii atât în lege, cât și în reglementări.				
Art. 163	Abrogare Directivile 2006/48/CE și 2006/49/CE se abrogă cu efect de la 1 ianuarie 2014. Trimiterile la directivele abrogate se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II la prezenta directivă și din anexa IV la Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Nu necesită transpunerea				

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
Art. 164	Intrarea în vigoare Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.		Nu necesită transpunerea				
ANEXA I	ANEXA I. LISTA ACTIVITĂȚILOR CARE FAC OBIECTUL RECUNOAȘTERII RECIPROCE		Compatibil		Art. 14 (1)	Băncile pot desfășura, în limita licenței acordate, următoarele activități:	
1.	Preluarea depozitelor și a altor fonduri rambursabile.		Compatibil		a)	atrageră de depozite și de alte fonduri rambursabile;	
2.	Acordarea de împrumuturi, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare).		Compatibil		b)	acordarea de credite, printre altele: credite de consum, contracte de credit legate de bunuri imobile, factoring cu sau fără recurs, finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv forfetare);	
3.	Leasingul financiar.		Compatibil		c)	leasing financiar;	
4.	Servicii de plată, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (3) din Directiva 2007/64/CE.		Compatibil		d)	prestarea serviciilor de plată în conformitate cu Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18 mai 2012;	
5.	Emiterea și gestionarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și trate bancare) în măsura în care o astfel de activitate nu este reglementată de punctul 4.		Compatibil		e)	emiterea și administrarea altor mijloace de plată (spre exemplu, cecuri de călătorie și cambii) în măsura în care o astfel de activitate nu se încadrează la lit. d);	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
6.	Garanții și angajamente.		Compatibil		f)	emitere de garanții și asumare de angajamente;	
7.	Tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:		Compatibil		g)	tranzacții în cont propriu sau în contul clienților, cu oricare dintre următoarele:	
Lit.a	instrumente de pe piața monetară (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.);		Compatibil		-	instrumente ale pieței monetare (cecuri, efecte de comerț, certificate de depozit etc.);	
Lit. b	valută;		Compatibil		-	valută străină;	
Lit.c	contracte futures pe instrumente financiare și contracte cu opțiuni;		Compatibil		-	contracte futures și contracte cu opțiuni pe instrumente financiare;	
Lit. d	instrumente valutare și de rate ale dobânzii;		Compatibil		-	instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;	
Lit.e	valori mobiliare.		Compatibil		-	valori mobiliare și alte instrumente financiare ;	
8.	Participare la emisiunile de valori mobiliare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni		Compatibil		h)	participare la emisiunile de valori mobiliare și alte instrumente financiare și prestarea de servicii legate de aceste emisiuni;	
9.	Consultanță acordată întreprinderilor cu privire la structura capitalului social, strategia industrială și alte aspecte conexe, precum și consultanță și servicii referitoare la fuziuni și achiziții de întreprinderi		Compatibil		i)	consultanță acordată persoanelor juridice cu privire la structura capitalului social, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, precum și consultanță și servicii	

	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele		Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7		8	9
						referitoare la fuziuni și achiziții de persoane juridice;	
10.	Brokeraj monetar;		Compatibil		j)	brokeraj monetar (intermediere pe piețele interbancare);	
11.	Administrarea de portofolii și consultanță;		Compatibil		k)	administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta;	
12.	Păstrarea și administrarea valorilor mobiliare;		Compatibil		l)	custodia și administrarea de instrumente financiare;	
13.	Servicii de informații privind creditele;		Compatibil		m)	servicii de informații privind creditele;	
14.	Servicii de păstrare în depozit;		Compatibil		n)	servicii de păstrare în casete de siguranță;	
15.	Emiterea de monedă electronică.		Compatibil		o)	emiterea de monedă electronică în conformitate cu Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;	
	Serviciile și activitățile menționate în secțiunile A și B din anexa I la Directiva 2004/39/CE, atunci când se face referire la instrumentele financiare prevăzute la secțiunea C din anexa I la respectiva directivă, fac obiectul recunoașterii reciproce în conformitate cu prezenta directive.		Compatibil		Art. 14 (2)	(2) Sfera activităților prevăzute la alin. (1) lit. g) - k), acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute la art. 33 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012, în cazul în care acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art. 4 din Legea privind piața de capital nr. 171 din 11.07.2012.	