

TABEL DE CONCORDANȚĂ

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/1075 AL COMISIEI din 23 martie 2016

de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție

1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX: 32016R1075			
<i>Regulamentul delegat (UE) nr. 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție</i>			
2. Titlul proiectului de act normativ național			
Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018, în vigoare 04.04.2019			
3. Gradul de compatibilitate – Parțial compatibil			
4. Autoritatea/persoana responsabilă – Banca Națională a Moldovei			
Actul Uniunii Europene	Actul normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
5.	6.	7.	8.
REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/1075 AL COMISIEI din 23 martie 2016	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018		
CAPITOLUL I DISPOZIȚII COMUNE ȘI PLANURILE DE REZOLUȚIE			
SECȚIUNEA I Dispoziții comune	TITLUL I DISPOZIȚII GENERALE		
Articolul 1 Obiect	Capitolul I DOMENIUL DE APLICARE		

Prezentul regulament precizează în mai mare detaliu: 1. informațiile care urmează să fie incluse într-un plan individual de redresare și, în conformitate cu articolul 7 alineatele (5) și (6) din Directiva 2014/59/UE, într-un plan de redresare a grupului;	2 ¹ . Prezentul regulament precizează detaliu informațiile care urmează să fie incluse într-un plan individual de redresare și, în conformitate cu art. 22 ⁷ și 22 ⁸ din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, într-un plan de redresare a grupului, precum și criteriile minime pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, trebuie să le examineze în ceea ce privește atât planurile de redresare individuale, cât și planurile de redresare a grupului.	Compatibil	
2. criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește atât planurile de redresare individuale, cât și planurile de redresare a grupului, în conformitate cu articolul 6 alineatul (8) din Directiva 2014/59/UE;	2 ¹ . Prezentul regulament precizează informațiile care urmează să fie incluse într-un plan individual de redresare și, în conformitate cu art.22 ⁷ și 22 ⁸ din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, într-un plan de redresare a grupului, precum și criteriile minime pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, trebuie să le examineze în ceea ce privește atât planurile de redresare individuale, cât și planurile de redresare a grupului.	Compatibil	
Punctele 1, 2, 3 și 4 de mai sus sunt subordonate aplicării oricăror obligații simplificate stabilite în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2014/59/UE.	Regulamentul BNM nr.322/2018 2 ² . Punctul 2 ¹ d se aplică instituțiilor de credit pentru care au fost stabilite obligații simplificate în conformitate cu art.7 și 8 din Legea nr.232/2016.	Parțial Compatibil	Pct. 3 și 4 sunt transpuse prin alte acte elaborate de către Banca Națională a Moldovei.
Articolul 2 Definiții	pct.4 din Regulamentul 322/2018 <i>plan de redresare individual</i> – un plan de redresare astfel cum este definit prin Legea nr.232/2016	Compatibil	

1. „plan de redresare individual” înseamnă oricare dintre următoarele: (a) un plan de redresare elaborat în conformitate cu articolul 5 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE; (b) un plan de redresare elaborat în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE de către o filială a unei întreprinderi-mamă din UE;	privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții; Proiect Legii pentru modificarea Legii 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor Articolul 2 98¹) plan de redresare individual – înseamnă un plan de redresare elaborat în conformitate cu art.9 de către o instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în temeiul art.109 și 110 din Legea nr. 202/2017, sau un plan de redresare elaborat în conformitate cu art. 22⁴ de către o instituție filială a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană;	Compatibil	
SECȚIUNEA II Conținutul planurilor de redresare Articolul 3 Informațiile care trebuie incluse într-un plan de redresare Un plan de redresare include cel puțin următoarele elemente: 1.un rezumat al elementelor-cheie ale planului de redresare, în conformitate cu articolul 4; 2.informații privind guvernanta, în conformitate cu articolul 5; 3.o analiză strategică, în conformitate cu articolele 6-12; 4.un plan de comunicare și informare, în conformitate cu articolul 14; 5. o analiză a măsurilor pregătitoare, în conformitate cu articolul 15.	Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018 349⁴. Planul de redresare include cel puțin următoarele elemente: 1) rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare, în conformitate cu pct.349⁵; 2) informații privind guvernanta, în conformitate cu pct.349⁷; 3) analiza strategică, în conformitate cu pct.349⁸ – 349²³; 4) planul de comunicare și informare, în conformitate cu pct.349²⁴ – 349²⁶; 5) analiza măsurilor pregătitoare, în conformitate cu pct.349²⁷ și 349²⁸; 6) descrierea indicatorilor de redresare; 7) informații cu privire la scenariile de criză utilizate.	Compatibil	

Articolul 4 Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare (1) Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele fiecăruia dintre următoarele elemente: (a) informațiile privind guvernanta din planul de redresare; (b) analizele strategice din planul de redresare, inclusiv un rezumat al capacității generale de redresare menționate la articolul 12 alineatul (3); (c) orice modificare substanțială a planului de redresare, a grupului sau a instituției comparativ cu versiunea anterioară a planului de redresare depusă la autoritatea competentă; (d) planul de comunicare și informare din planul de redresare; (e) măsurile pregătitoare prevăzute în cadrul planului de redresare.	Secțiunea 2 Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare și guvernanta 349⁵. Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele elementelor prevăzute la pct.349⁴ subpct. 2-7, care stipulează și un rezumat al capacității generale de redresare menționate la pct.349²² și 349²³, precum și rezumatul oricărei modificări semnificative a planului de redresare, a grupului sau a băncii comparativ cu planul de redresare al perioadei precedente, prezentat Băncii Naționale a Moldovei.	Compatibil	
(2) În sensul capitolului I secțiunile II și III din prezentul regulament, o „modificare substanțială” înseamnă orice modificare care ar putea afecta capacitatea unei instituții sau a unei întreprinderi-mamă din UE ori a uneia sau mai multora dintre filialele sale de a pune în aplicare un plan de redresare ori de a pune în aplicare una sau mai multe opțiuni de redresare cuprinse într-un plan de redresare.	349⁶. În sensul prezentului capitol, o "modificare semnificativă" înseamnă orice modificare care ar putea afecta capacitatea băncii, a întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană sau a uneia sau mai multor filialele ale acesteia, de a pune în aplicare planul de redresare ori de a pune în aplicare una sau mai multe opțiuni de redresare cuprinse în planul de redresare.	Compatibil	
Articolul 5 Guvernanta Informațiile privind guvernanta conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente: 1.modul în care a fost elaborat planul de redresare, care include cel puțin:	349⁷. Informațiile privind guvernanta conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente: 1) modul în care a fost elaborat planul de redresare, prin detalierea cel puțin a următoarei informații:	Compatibil	

(a)rolul și funcția persoanelor responsabile pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului; (b)identitatea persoanei care are responsabilitatea globală pentru actualizarea planului de redresare și o descriere a procesului care trebuie urmat pentru actualizarea planului de redresare ca răspuns la orice modificări substanțiale care afectează instituția ori grupul sau mediul acestora; (c)o descriere a modului în care planul este integrat în guvernanta corporativă a instituției sau a grupului și în cadrul general de gestionare a riscurilor; (d)în cazul în care entitatea examinată face parte dintr-un grup, o descriere a măsurilor și a mecanismelor adoptate în cadrul grupului pentru a asigura coordonarea și coerența dintre opțiunile de redresare la nivelul grupului și al filialelor individuale; 2.politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de redresare, care includ cel puțin: (a)o declarație care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de o funcție internă de audit, un auditor extern sau un comitet de risc; (b)confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al instituției sau al întreprinderii-mamă din UE responsabil de prezentarea planului; 3. condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin: (a)o descriere a procesului intern de escaladare și de luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care sunt îndeplinite criteriile reflectate de indicatori, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea	a) rolul și funcția persoanelor responsabile pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului de redresare; b) identitatea persoanei care are responsabilitatea totală pentru actualizarea planului de redresare și o descriere a procesului care trebuie urmat pentru actualizarea planului de redresare ca răspuns la orice modificări substanțiale care afectează banca sau grupul sau mediul acestora; c) descrierea modului în care planul de redresare este integrat în guvernanta corporativă a băncii sau a grupului și în cadrul general de gestionare a riscurilor; d) în cazul în care banca face parte dintr-un grup, descrierea măsurilor și a mecanismelor adoptate în cadrul grupului pentru a asigura coordonarea și coerența dintre opțiunile de redresare la nivelul grupului și al filialelor individuale; 2) politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de redresare, care includ cel puțin: a) declarația băncii, în formă liberă, care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de către funcția internă de audit sau de un auditor extern sau de comitetul de risc; b) confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al băncii sau al întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană; 3) condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin: a) descrierea procesului intern de escaladare și de luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care		
---	---	--	--

fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin: (i) rolul și funcția persoanelor implicate în acest proces, inclusiv o descriere a responsabilităților acestora sau, în cazul în care în proces este implicat un comitet, rolurile, responsabilitățile și funcțiile membrilor comitetului; (ii) procedurile care trebuie urmate; (iii) termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care autoritățile competente relevante vor fi informate cu privire la faptul că au fost îndeplinite criteriile aferente indicatorilor; (b) o descriere detaliată a indicatorilor, care reflectă posibilele puncte vulnerabile, deficiențe sau amenințări cel puțin la adresa poziției de capital, a lichidității, a rentabilității și a profilului de risc al entității sau al entităților vizate de planul de redresare; 4. coerența planului cu cadrul general de gestionare a riscurilor al instituției sau al grupului, inclusiv o descriere a valorilor de referință relevante (semnalele de avertizare timpurie) utilizate ca parte a procesului periodic de gestionare a riscurilor interne al instituției sau al grupului, în cazul în care respectivele valori de referință sunt utile pentru a informa conducerea că indicatorii ar putea fi atinși; 5. sistemele informatice de gestiune, inclusiv o descriere a măsurilor instituite pentru a garanta că informațiile necesare pentru punerea în aplicare a opțiunilor de redresare sunt disponibile pentru luarea de decizii în condiții de criză într-un mod fiabil și în timp util.	pragurile indicatorilor planului de redresare au fost depășite, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin: - rolul și funcția persoanelor implicate în acest proces, inclusiv o descriere a responsabilităților acestora sau, în cazul în care în proces este implicat un comitet, rolurile, responsabilitățile și funcțiile membrilor comitetului; - procedurile care trebuie urmate; - termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care banca va notifica Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la faptul că au fost depășite pragurile indicatorilor; b) descrierea detaliată a indicatorilor care reflectă posibilele puncte vulnerabile, deficiențe sau amenințări cel puțin la adresa poziției de capital, a lichidității, a rentabilității și a profilului de risc al băncii vizate de planul de redresare; 4) coerența planului de redresare cu cadrul general de gestionare a riscurilor sau al grupului, inclusiv o descriere a valorilor de referință relevante (semnalele de avertizare timpurie) utilizate ca parte a procesului periodic de gestionare a riscurilor interne al băncii sau al grupului, în cazul în care respectivele valori de referință sunt utile pentru a informa conducerea că pragurile indicatorilor ar putea fi atinse; 5) sistemele informatice de gestiune, inclusiv o descriere a măsurilor instituite pentru a garanta că informațiile necesare pentru punerea în		
--	--	--	--

	aplicare a opțiunilor de redresare sunt disponibile pentru luarea de decizii în condiții de criză într-un mod fiabil și în timp util.		
Articolul 6 Analiza strategică (1) Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește măsurile esențiale pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.	Secțiunea 3 Analiza strategică 349⁸. Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește principalele măsuri pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.	Compatibil	
(2) Analiza strategică include cel puțin următoarele subsecțiuni: (a) o descriere a entității sau a entităților vizate de planul de redresare, astfel cum este prevăzut la articolul 7; (b) o descriere a opțiunilor de redresare, astfel cum este prevăzut la articolele 8-12.	349⁹. Analiza strategică include cel puțin: 1) descrierea băncii vizate de planul de redresare, conform subsecțiunii 1 din prezenta secțiune; 2) descrierea opțiunilor de redresare, conform subsecțiunilor 2 – 4 din prezenta secțiune.	Compatibil	
Articolul 7 Descrierea entităților vizate de planul de redresare (1) Subsecțiunea analizei strategice care descrie entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare cuprinde următoarele informații: (a) o caracterizare generală a entității sau a entităților vizate de planul de redresare, inclusiv: (i) o descriere a strategiei globale de afaceri și de gestionare a riscurilor; (ii) modelul de afaceri și planul de afaceri al acestora, care include o listă a principalelor jurisdicții în care își desfășoară activitatea entitățile respective, inclusiv prin intermediul unei persoane juridice sau al unei sucursale care îndeplinește condițiile stabilite la alineatul (2);	Subsecțiunea 1 Descrierea băncii vizate de planul de redresare 349¹⁰. Partea analizei strategice care descrie banca vizată de planul de redresare cuprinde următoarele informații: 1) caracterizarea generală a băncii, inclusiv: a) descrierea strategiei globale de afaceri și de gestionare a riscurilor; b) modelul și planul de afaceri, care include o listă a principalelor jurisdicții în care își desfășoară activitatea banca respectivă, inclusiv prin intermediul unei persoane juridice sau al unei sucursale prevăzute la pct.349 ¹¹ . c) liniile de activitate esențiale și funcțiile critice; d) procesul și indicatorii pentru identificarea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice;	Compatibil	

(iii) liniile de activitate esențiale și funcțiile critice ale acestora; (iv) procesul și indicatorii pentru identificarea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice; (b) o stabilire a corespondențelor dintre liniile de activitate esențiale și a funcțiile critice, pe de o parte, și entitățile juridice și sucursalele care îndeplinesc condițiile stabilite la alineatul (2);	2) stabilirea corespondențelor dintre liniile de activitate esențiale și ale funcțiilor critice, pe de o parte, și entitățile juridice și sucursalele care îndeplinesc condițiile pct.349¹¹, pe de altă parte;		
(c) o descriere detaliată a structurilor juridice și financiare ale entității sau entităților vizate de plan, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) și, în special, o descriere a următoarelor elemente: (i) toate expunerile intragrup semnificative existente și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entității sau entităților vizate de planul de redresare, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare; (ii) interconectarea juridică, care acoperă acordurile importante obligatorii din punct de vedere juridic dintre entitățile unui grup, inclusiv, de exemplu, existența unor acorduri de dominare și acorduri de transfer de profit și pierderi; (iii) interconectarea operațională, care se referă la funcții care sunt centralizate într-o singură entitate juridică sau o sucursală și sunt importante pentru funcționarea altor entități juridice, a altor sucursale sau a grupului, în special funcțiile centralizate de tehnologie a informațiilor, de trezorerie, de gestionare a riscurilor sau administrative;	3) descrierea detaliată a structurilor juridice și financiare ale băncii vizate de plan, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.349¹¹ și, în special, descrierea următoarelor elemente: a) toate expunerile intragrup semnificative existente (care individual depășesc 5% din capitalul eligibil al băncii determinat conform Regulamentului privind expunerile mari ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2019) și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entităților menționate, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare; b) interconectarea juridică, care acoperă acordurile importante obligatorii din punct de vedere juridic dintre entitățile unui grup, inclusiv existența unor acorduri de dominare și acorduri de transfer de profit și pierderi; c) interconectarea operațională, care se referă la funcții care sunt centralizate într-o singură entitate juridică sau o sucursală și sunt	Compatibil	

(iv) orice acorduri de sprijin financiar intragrup existente, încheiate în conformitate cu articolul 19 din Directiva 2014/59/UE, inclusiv părțile la acord, forma de sprijin financiar și condițiile asociate cu furnizarea de sprijin financiar;	importante pentru funcționarea altor entități juridice, a altor sucursale sau a grupului, în special funcțiile centralizate de tehnologie a informațiilor, de trezorerie, de gestionare a riscurilor sau administrative; d) orice acorduri de sprijin financiar intragrup existente, încheiate în conformitate cu pct.41⁹ - 41¹⁶ din Legea nr.232/2016, inclusiv părțile la acord, forma de sprijin financiar și condițiile asociate cu furnizarea de sprijin financiar.		
(d) o descriere a interconectării externe, care include cel puțin: (i) expuneri semnificative și datorii față de principalele contrapărți; (ii) produse și servicii financiare semnificative care sunt furnizate de entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare altor participanți de pe piața financiară; (iii) servicii semnificative furnizate de terți entității sau entităților vizate de planul de redresare.	4) descrierea interconectării externe, care include cel puțin: a) expuneri semnificative și datorii față de principalele contrapărți; b) produse și servicii financiare semnificative care sunt furnizate de banca vizată de planul de redresare altor participanți de pe piața financiară; c) servicii semnificative furnizate de terți băncii vizate de planul de redresare.	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1) literele (b) și (c), trimiterea la entități juridice sau sucursale trebuie să fie înțeleasă ca o trimitere la entități juridice sau sucursale care: (a) contribuie în mod substanțial la profitul entității sau entităților vizate de planul de redresare sau la finanțarea acestora sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora; (b) efectuează activități comerciale cheie; (c) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative; (d) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea instituției sau a grupului;	349¹¹. În sensul pct.349¹⁰, se subînțeleg entitățile juridice sau sucursale care: 1) contribuie în mod semnificativ la profitul băncii vizate de planul de redresare (cel puțin 5 % din profitul băncii) sau la finanțarea acesteia sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora; 2) efectuează activități comerciale-cheie; 3) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative; 4) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea băncii sau a grupului;	Compatibil	

(e) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa, probabil, un risc major pentru instituție sau grup în ansamblul său; (f) sunt importante pentru stabilitatea financiară a cel puțin unuia dintre statele membre în care acestea își au sediul social sau își desfășoară activitatea.	5) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa un risc major pentru bancă sau grup în ansamblul său; 6) sunt instituții de importanță sistemică definite conform Legii nr.202/2017 sau sunt importante pentru stabilitatea financiară a cel puțin unuia dintre statele membre în care acestea își au sediul sau își desfășoară activitatea.		
Articolul 8 Opțiunile de redresare (1) Subsecțiunea privind opțiunile de redresare include o listă cu toate opțiunile de redresare și o descriere a fiecărei opțiuni, astfel cum se prevede la articolele 9-12. (2) Subsecțiunea referitoare la opțiunile de redresare stabilește o serie de opțiuni de redresare, concepute pentru a răspunde unor scenarii de criză financiară și care, în mod rezonabil, ar fi de așteptat să contribuie la menținerea sau restabilirea viabilității și a poziției financiare ale entității sau ale entităților vizate de planul de redresare.	Subsecțiunea 2 Descrierea opțiunilor de redresare 349¹². Partea analizei strategice care reflectă opțiunile de redresare include o listă cu toate opțiunile de redresare și descrierea fiecărei opțiuni, astfel cum se prevede la pct.349¹⁶ – 349²³. Aceasta stabilește o serie de opțiuni de redresare concepute pentru a răspunde unor scenarii de criză financiară și care, în mod rezonabil, ar contribui la menținerea sau restabilirea viabilității și a poziției financiare a băncii vizate de planul de redresare.	Compatibil	
(3) Fiecare opțiune de redresare este descrisă într-un mod care îi permite autorității competente să evalueze impactul și fezabilitatea acesteia.	349¹³. Banca descrie fiecare opțiune de redresare într-un mod care să permită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, să evalueze impactul și fezabilitatea acestora.	Compatibil	
(4) Opțiunile de redresare includ măsuri care au un caracter extraordinar, precum și măsuri care ar putea fi luate inclusiv în cursul activității normale a entității sau entităților vizate de planul de redresare.	349¹⁴. Opțiunile de redresare includ măsuri care au un caracter extraordinar, precum și măsuri care ar putea fi luate, inclusiv, în cursul activității normale a băncii vizate de planul de redresare.	Compatibil	
(5) Opțiunile de redresare nu pot fi excluse dacă singurul motiv este că acestea ar necesita o modificare a caracterului actual al activității entității sau entităților respective.	349¹⁵. Opțiunile de redresare nu pot fi excluse în cazul în care singurul motiv este că acestea ar necesita modificarea caracterului actual al activității băncii respective.	Compatibil	
Articolul 9 Acțiunile, mecanismele și măsurile adoptate în cadrul opțiunilor de redresare	Subsecțiunea 3	Compatibil	

(1) Fiecare opțiune de redresare include cel puțin următoarele elemente:	<i>Acțiunile, mecanismele și măsurile adoptate în cadrul opțiunilor de redresare</i> 349¹⁶. Opțiunile de redresare includ cel puțin următoarele elemente:		
(a) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a entității sau entităților vizate de planul de redresare, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale;	1) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a instituției de credit băncii vizate de planul de redresare, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale;	Compatibil	
(b) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a asigura conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituției sau a fondurilor proprii consolidate ale grupului prin intermediul unei recapitalizări externe și al unor măsuri interne destinate să îmbunătățească poziția de capital a entității sau a entităților vizate de planul de redresare;	2) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a asigura conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale băncii sau a fondurilor proprii consolidate ale grupului prin intermediul unei recapitalizări externe și al unor măsuri interne destinate să îmbunătățească poziția de capital a băncii vizate de planul de redresare;	Compatibil	
(c) mecanisme și măsuri pentru a garanta că entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare au acces la surse adecvate de finanțare de urgență, pentru a se asigura că acestea își pot continua activitățile și își pot îndeplini obligațiile în momentul în care acestea devin exigibile;	3) mecanisme și măsuri pentru a garanta că banca vizată de planul de redresare are acces la surse adecvate de finanțare de urgență, pentru a se asigura că își poate continua activitățile și își poate îndeplini obligațiile în momentul în care devin exigibile. Acestea includ măsuri externe și, după caz, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate;	Compatibil	
(d) mecanisme și măsuri pentru a reduce riscul și efectul de levier sau pentru a restructura liniile de activitate, inclusiv, după caz, o analiză a posibilei	4) mecanisme și măsuri pentru a reduce riscul și efectul de levier sau pentru a restructura liniile de activitate, inclusiv, după caz, analiza posibilei	Compatibil	

cesionări substanțiale a activelor, a entităților juridice sau a liniilor de activitate;	cesionări substanțiale a activelor, a entităților juridice sau a liniilor de activitate;		
(e) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze un eveniment de nerambursare, reziliere, deteriorare sau un eveniment similar.	5) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze un eveniment de nerambursare, rezoluțiune, deteriorare sau un eveniment similar.	Compatibil	
În sensul literei (c), măsurile includ măsuri externe și, dacă este cazul, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, o evaluare a garanțiilor disponibile și o evaluare a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate.	3) ... Acestea includ măsuri externe și, după caz, măsuri care vizează reorganizarea lichidităților disponibile în cadrul grupului. Sursele de finanțare pentru situații de urgență includ potențiale surse de lichidități, evaluarea garanțiilor disponibile și a posibilității de a transfera lichidități între entitățile din cadrul grupului și între liniile de activitate;	Compatibil	
(2) În cazul în care o opțiune de redresare nu include acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la alineatul (1) literele (a)-(e), subsecțiunea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către instituția, întreprinderea-mamă din Uniune sau filiala care a elaborat și a depus planul.	349¹⁷. În cazul în care o opțiune de redresare nu include acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la pct. 349 ¹⁶ , descrierea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către bancă, întreprinderea-mamă din Uniune sau filiala care a elaborat și a depus planul.	Compatibil	
Articolul 10 Evaluarea impactului Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, o descriere detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale, a operațiunilor și a activelor entității sau ale entităților la care se referă opțiunea de redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente:	Subsecțiunea 4 Evaluarea impactului, fezabilității și continuității operațiunilor 349¹⁸. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, descrierea detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale, a operațiunilor și a activelor băncii la care se referă opțiunea de	Compatibil	

	redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente:		
1. o evaluare a impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor entității sau ale entităților vizate de planul de redresare; acolo unde este relevant, evaluarea trebuie să identifice în mod clar diferitele entități ale grupului care pot fi afectate de opțiune sau care pot fi implicate în punerea în aplicare a acesteia;	1) evaluarea impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor băncii vizate de planul de redresare. Acolo unde este relevant, evaluarea trebuie să identifice în mod clar diferitele entități ale grupului care pot fi afectate de opțiune sau care pot fi implicate în punerea în aplicare a acesteia;	Compatibil	
2. o evaluare a impactului extern și a consecințelor sistemice, prin care se relevă impactul preconizat asupra funcțiilor critice îndeplinite de entitatea sau entitățile vizate de planul de redresare și impactul asupra acționarilor, asupra clienților, în special deponenții și investitorii de retail, asupra contrapărților și, după caz, asupra restului grupului;	2) evaluarea impactului extern și a consecințelor sistemice, prin care se relevă impactul preconizat asupra funcțiilor critice îndeplinite de banca vizată de planul de redresare și impactul asupra acționarilor, asupra clienților, în special deponenții și investitorii de retail, asupra contrapărților și, după caz, asupra restului grupului din care face parte banca;	Compatibil	
3. ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la punctele 1 și 2, inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor sau comportamentul altor instituții financiare.	3) ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la subpct.1) și 2), inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor băncii la care se referă opțiunea de redresare sau comportamentul altor entități din sectorul financiar.	Compatibil	
Articolul 11 Evaluarea fezabilității			
(1) Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin:	349¹⁹ . Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin:	Compatibil	
(a) o evaluare a riscului asociat opțiunii de redresare, bazându-se pe eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente;	1) evaluarea riscului asociat opțiunii de redresare, care, să aibă la bază eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente opțiunii de redresare;	Compatibil	

(b) o analiză detaliată și o descriere a oricăror obstacole semnificative din calea realizării efective și la timp a planului, precum și o descriere din care să reiasă posibilitatea și modul în care ar putea fi depășite obstacolele respective;	2) analiza detaliată și descrierea oricăror obstacole semnificative survenite în calea realizării efective și la timp a planului de redresare, precum și descrierea din care să reiasă posibilitatea și modul în care ar putea fi depășite obstacolele respective;	Compatibil	
(c) după caz, o analiză a potențialelor obstacole din calea punerii efective în aplicare a opțiunii de redresare care rezultă din structura grupului sau din acordurile din interiorul grupului, inclusiv dacă există obstacole majore de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului;	3) după caz, analiza potențialelor obstacole din calea punerii efective în aplicare a opțiunii de redresare care rezultă din structura grupului sau din acordurile din interiorul grupului, inclusiv dacă există obstacole majore de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului. Un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta executarea la timp a opțiunii de redresare, inclusiv, în special, riscurile juridice, operaționale, comerciale, financiare și în materie de reputație, precum și orice risc de scădere a ratingului de credit;	Compatibil	
(d) soluții pentru obstacolele potențiale identificate la literele (b) și (c).	4) soluții pentru obstacolele potențiale identificate la subpct. 2) și 3).	Compatibil	
(2) În sensul alineatului (1), un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta în mod negativ executarea la timp a opțiunii de redresare, inclusiv, în special, riscurile juridice, operaționale, comerciale, financiare și în materie de reputație, precum și orice risc de scădere a ratingului de credit.	3) [...] Un obstacol major se referă la orice element care ar putea afecta în mod negativ executarea la timp a opțiunii de redresare, inclusiv, în special, riscurile juridice, operaționale, comerciale, financiare și în materie de reputație, precum și orice risc de scădere a ratingului de credit;	Compatibil	
Articolul 12 Continuitatea operațiunilor (1) Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.	349²⁰. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.	Compatibil	

(2) Evaluarea include o analiză a operațiunilor interne (de exemplu sisteme de tehnologia informației, furnizori și operațiuni cu resurse umane) și a accesului la infrastructura pieței ale entității sau entităților vizate de planul de redresare (de exemplu sistemele de compensare și decontare și sistemele de plăți). Evaluarea contingenței operaționale trebuie să țină seama în special de:	349²¹ . Evaluarea modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor include o analiză a operațiunilor interne (sistemelor tehnologiei informaționale, furnizorilor și operațiunilor cu resurse umane) și a accesului băncii la infrastructura pieței (de exemplu sistemele de compensare și decontare, sistemele de plăți). Evaluarea contingenței operaționale trebuie să țină seama în special de:	Compatibil	
(a) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare relevante;	1) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține accesul continuu la infrastructurile piețelor financiare relevante;	Compatibil	
(b) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale entității sau entităților vizate de planul de redresare, inclusiv în ceea ce privește infrastructura și serviciile de tehnologia informației;	2) toate mecanismele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale băncii, inclusiv în ceea ce privește infrastructura și serviciile tehnologiei informaționale;	Compatibil	
(c) calendarul preconizat pentru punerea în aplicare și eficacitatea opțiunii de redresare;	3) calendarul preconizat pentru punerea în aplicare și eficacitatea opțiunii de redresare;	Compatibil	
(d) eficacitatea opțiunii de redresare și caracterul adecvat al indicatorilor într-o serie de scenarii de criză financiară care evaluează impactul fiecăruia dintre scenarii asupra entității sau a entităților vizate de planul de redresare, în special în ceea ce privește capitalul, lichiditatea, rentabilitatea, profilul de risc și operațiunile acestora.	4) eficacitatea opțiunii de redresare și caracterul adecvat al indicatorilor într-o serie de scenarii de criză financiară care evaluează impactul fiecăruia dintre scenarii asupra băncii vizate de planul de redresare, în special în ceea ce privește capitalul, lichiditatea, rentabilitatea, profilul de risc și operațiunile acestora.	Compatibil	
(3) Această evaluare trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare scenariu, impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.	349²² . Evaluarea continuității operațiunilor trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare scenariu, impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.	Compatibil	
Pe baza acestor informații, evaluarea trebuie să descrie capacitatea generală de redresare a entității	349²³ . Pe baza acestor informații, evaluarea trebuie să descrie capacitatea generală de	Compatibil	

sau a entităților vizate de planul de redresare, cu alte cuvinte măsura în care opțiunile de redresare permit entității sau entităților respective să se redreseze într-o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă.	redresare a băncii vizate de planul de redresare, măsura în care opțiunile de redresare permit băncii respective să se redreseze printr-o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă.		
Articolul 13 Trimiterile încrucișate În cazul în care informațiile prevăzute la articolul 7 au fost transmise autorităților de rezoluție, în conformitate cu articolul 11 din Directiva 2014/59/UE, autoritățile competente pot alege să accepte trimiteri încrucișate la informațiile respective ca fiind suficiente pentru a îndeplini cerința de la articolul 7 în cazul în care acestea nu pun în pericol exhaustivitatea și calitatea planului de redresare, în conformitate cu capitolul I secțiunea III din prezentul regulament.		Prevedere UE opțională	
Articolul 14 Planul de comunicare și informare (1) Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele chestiuni: (a) comunicarea internă, în special cu personalul, comitetele de întreprindere sau alți reprezentanți ai personalului; (b) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz; (c) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.	Secțiunea 4 Planul de comunicare și informare 349²⁴. Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele informații: 1) comunicarea internă, în special cu personalul, sindicatele sau alți reprezentanți ai personalului; 2) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz; 3) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.	Compatibil	
(2) Un plan de redresare include cel puțin o analiză a modului în care planul de comunicare și informare va fi pus în aplicare în cazul în care sunt puse în aplicare unul sau mai multe dintre mecanismele sau măsurile stabilite în planul de redresare.	349²⁵. Un plan de redresare include cel puțin analiza modului în care planul de comunicare și informare va fi pus în aplicare în cazul în care sunt puse în aplicare unul sau mai multe dintre mecanismele sau măsurile stabilite în planul de redresare.	Compatibil	
(3) Planul de comunicare și informare ia în considerare în mod corespunzător nevoile de	349²⁶. Planul de comunicare și informare ia în considerare în mod corespunzător nevoile de	Compatibil	

comunicare specifice aferente fiecărei opțiuni de redresare.	comunicare specifice aferente fiecărei opțiuni de redresare.		
Articolul 15 Măsurile pregătitoare (1) Un plan de redresare include o analiză a oricăror măsuri pregătitoare pe care entitatea sau entitățile vizate de acesta le-au întreprins sau care sunt necesare pentru a facilita punerea în aplicare a acestuia ori pentru a îmbunătăți eficiența, împreună cu un calendar pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.	Secțiunea 5 Măsurile pregătitoare 349²⁷. Un plan de redresare include analiza oricăror măsuri pregătitoare pe care banca vizată de acesta le-a întreprins sau care sunt necesare pentru a facilita punerea în aplicare a acestuia ori pentru a îmbunătăți eficiența, împreună cu un calendar pentru punerea în aplicare a măsurilor respective.	Compatibil	
(2) Astfel de măsuri pregătitoare includ toate măsurile necesare pentru a depăși obstacolele din calea punerii efective în aplicare a opțiunilor de redresare care au fost identificate în cadrul planului de redresare.	349²⁸. Astfel de măsuri pregătitoare includ toate măsurile necesare pentru a depăși obstacolele survenite în calea punerii efective în aplicare a opțiunilor de redresare care au fost identificate în cadrul planului de redresare.	Compatibil	
SECȚIUNEA III Evaluarea planurilor de redresare Articolul 16 Caracterul complet al planurilor de redresare Autoritatea competentă evaluează măsura în care un plan de redresare îndeplinește cerințele stabilite la articolul 5 sau, respectiv, articolul 7 din Directiva 2014/59/UE și examinează exhaustivitatea planului pe baza următoarelor elemente: 1. dacă planul include toate informațiile enumerate în secțiunea A din anexa la Directiva 2014/59/UE, astfel cum se specifică în capitolul I secțiunea I din prezentul regulament;	Secțiunea 10 Evaluarea planurilor de redresare Subsecțiunea 1 Caracterul complet și calitatea planurilor de redresare 349⁷⁸. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau, după caz, supraveghetor consolidant, evaluează măsura în care planul de redresare al băncii îndeplinește cerințele stabilite în Secțiunea 2 sau, respectiv, Secțiunea 2 ¹ din Legea nr.232/2016 și examinează exhaustivitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente: 1) dacă planul de redresare include toate informațiile enumerate în secțiunea A din anexa la Legea nr.232/2016;	Compatibil	

2. dacă planul oferă informații actualizate, inclusiv cu privire la orice modificare importantă a entității sau a entităților, în special modificări privind structura juridică sau organizațională ori activitatea sau situația financiară a acestora de la ultima prezentare a planului, în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE;	2) dacă planul de redresare oferă informații actualizate, inclusiv cu privire la orice modificare importantă a băncii, în special modificări privind structura juridică sau organizațională, activitatea sau situația financiară a băncii de la ultima prezentare a planului de redresare, în conformitate cu art.10 din Legea nr.232/2016;	Compatibil	
3. după caz, dacă planul include o analiză a modului și a momentului în care entitatea sau entitățile vizate de plan pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și pot identifica activele care pot fi folosite drept garanții;	3) după caz, dacă planul de redresare include o analiză a modului și a momentului în care banca vizată de plan poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de Banca Națională a Moldovei și dacă poate identifica activele care pot fi folosite drept garanții;	Compatibil	
4. dacă planul reflectă o gamă adecvată de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice ale entității sau ale entităților vizate de plan, luând în considerare orientările emise de ABE în conformitate cu articolul 5 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE care detaliază gama de scenarii care trebuie utilizate în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora, cu respectarea articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;	4) dacă planul de redresare reflectă o gamă adecvată de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice ale băncii vizată de plan, în conformitate cu art.13 alin.(2) din Legea nr.232/2016, care detaliază gama de scenarii care trebuie utilizate în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora;	Compatibil	
5. dacă planul conține un cadru de indicatori în care sunt identificate punctele în care ar putea fi luate măsurile adecvate menționate în plan;	5) dacă planul de redresare conține un cadru de indicatori care identifică momentele în timp în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan;	Compatibil	
6. răspunsul la întrebarea dacă informațiile menționate la punctele 1-5 sunt furnizate în ceea ce privește grupul în ansamblu;	6) dacă informațiile menționate la subpct. 1-5 sunt furnizate în ceea ce privește grupul în ansamblu și dacă planul de redresare include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup;	Compatibil	
	6) dacă informațiile menționate la subpct. 1-5 sunt furnizate în ceea ce privește grupul în	Compatibil	

7. o indicație dacă planul include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul dispozițiilor capitolului III din Directiva 2014/59/UE;	ansamblu și dacă planul de redresare include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul dispozițiilor Capitolului III din Legea nr. 232/2016;		
8. o indicație dacă pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă care este reflectat în plan, în conformitate cu articolul 7 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE, planul identifică dacă există: (a) obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul fiecărei entități vizate de plan; (b) obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului.	7) dacă planul de redresare identifică, pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică reflectate în plan, în conformitate cu art. 22 ⁸ din Legea nr. 232/2016, dacă există obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul fiecărei entități vizate de plan și obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului din care face parte banca.	Compatibil	
Articolul 17 Calitatea planurilor de redresare La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la articolele 5 și 7 din Directiva 2014/59/UE, după caz, autoritatea competentă examinează calitatea unui plan de redresare pe baza următoarelor elemente: 1. se consideră că este stabilită claritatea planului în cazul în care: (a) planul este explicit și este redactat într-un limbaj clar și ușor de înțeles; (b) definițiile și descrierile sunt clare și coerente în cadrul planului; (c) ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului sunt explicate;	349⁷⁹. La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la Secțiunea 2 și Secțiunea 2 ¹ din Legea nr.232/2016, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau, după caz, supraveghetor consolidant, examinează calitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente: 1) se consideră că este stabilită claritatea planului de redresare în cazul în care: a) planul de redresare este explicit și este redactat într-un limbaj clar și ușor de înțeles; b) definițiile și descrierile sunt clare și coerente; c) ipotezele și evaluările realizate sunt explicate; d) trimiterile la documente care nu sunt conținute în plan și toate anexele completează planul de redresare într-un mod care contribuie semnificativ la identificarea opțiunilor pentru a	Compatibil	

(d) trimiterile la documente care nu sunt conținute în plan și toate anexele completează planul într-un mod care contribuie semnificativ la identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a entității sau a entităților vizate de plan;	menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii vizate de plan;		
2. relevanța informațiilor cuprinse în plan este considerată a fi stabilită în cazul în care informațiile se axează pe identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a instituției sau a grupului;	2) relevanța informațiilor cuprinse în plan este considerată a fi stabilită în cazul în care informațiile se axează pe identificarea opțiunilor pentru a menține sau a restabili viabilitatea și soliditatea financiară a băncii sau a grupului;	Compatibil	
3. exhaustivitatea planului de redresare este considerată a fi stabilită în cazul în care, ținând seama în special de natura activității entității sau entităților vizate de plan, precum și de mărimea și de interconectarea acestora cu alte instituții și grupuri și cu sistemul financiar în general: (a) planul oferă un nivel suficient de detaliere în ceea ce privește informațiile care trebuie incluse în planurile de redresare în conformitate cu articolele 5 și 7 din Directiva 2014/59/UE; (b) planul conține o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și indicatori, luând în considerare orientările emise de ABE în conformitate cu articolul 9 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE care detaliază lista indicatorilor care trebuie utilizați în planurile de redresare, depunând toate eforturile pentru a se conforma acestora, cu respectarea articolului 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010;	3) exhaustivitatea planului de redresare este considerată a fi stabilită în cazul în care, ținând seama în special de natura activității băncii vizate de plan, precum și de mărimea și de interconectarea acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general: a) planul de redresare oferă un nivel suficient de detaliere în conformitate cu Secțiunea 2 și Secțiunea 2 ¹ din Legea nr.232/2016; b) planul de redresare conține o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și indicatori, luând în considerare prevederile prezentului regulament și Secțiunea 2 ⁴ din Legea nr.232/2016;	Compatibil	
4. coerența internă a planului este considerată a fi stabilită: (a) în cazul unui plan de redresare individuală, dacă există o coerență internă a planului în sine;	4) coerența internă a planului de redresare este considerată a fi stabilită: a) în cazul unui plan de redresare individual, dacă există o coerență internă a planului în sine;	Parțial compatibil	

(b) în cazul unui plan de redresare a grupului, dacă există o coerență internă a planului de redresare a grupului în sine; (c) în cazul în care au fost solicitate planuri pentru filiale la nivel individual în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, există o coerență internă între aceste planuri și planul de redresare a grupului.	b) în cazul unui plan de redresare a grupului, dacă există o coerență internă a planului de redresare a grupului în sine; c) în cazul în care au fost solicitate planuri pentru filiale la nivel individual în conformitate cu art.22⁴ din Legea nr.232/2016, există o coerență internă între aceste planuri și planul de redresare a grupului.		
Articolul 18 Punerea în aplicare a mecanismelor propuse în planurile de redresare (1) Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la articolul 6 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă trebuie să verifice următoarele elemente:	Subsecțiunea 2 Punerea în aplicare a mecanismelor propuse în planurile de redresare 349⁸⁰. Atunci când se evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la art.17 litera (a) din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, verifică următoarele elemente:	Compatibil	
(a) nivelul de integrare și coerența planului cu guvernanta corporativă generală și procesele interne ale entității sau ale entităților cărora li se aplică planul și cu cadrul acesteia/acestora de gestionare a riscurilor;	1) nivelul de integrare și coerența planului de redresare cu guvernanta corporativă generală și procesele interne ale băncii căreia i se aplică planul și cu cadrul de gestionare a riscurilor;	Compatibil	
(b) dacă planul conține un număr suficient de opțiuni de redresare plauzibile și viabile, care fac destul de probabil ca instituția sau grupul să aibă capacitatea de a împiedica apariția a diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient;	2) dacă planul de redresare conține un număr suficient de opțiuni de redresare plauzibile și viabile, care fac destul de probabil ca banca sau grupul să aibă capacitatea de a împiedica apariția a diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient;	Compatibil	
(c) dacă opțiunile de redresare incluse în plan stabilesc acțiuni care abordează în mod eficient scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă, reflectate în conformitate cu articolul 5 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE;	3) dacă opțiunile de redresare incluse în plan stabilesc acțiuni care abordează în mod eficient scenariile de criză financiară și macroeconomică gravă, reflectate în conformitate cu art.13 alin.(2) din Legea nr.232/2016;	Compatibil	
(d) dacă calendarul pentru punerea în aplicare a opțiunilor este realist și dacă acesta a fost luat în	4) dacă calendarul pentru punerea în aplicare a opțiunilor este realist și dacă acesta a fost luat în	Compatibil	

considerare în procedurile destinate să asigure punerea în aplicare a măsurilor de redresare;	considerare în procedurile destinate să asigure punerea în aplicare a măsurilor de redresare;		
(e) nivelul de pregătire a instituției sau a grupului pentru a redresa situația de criză financiară, astfel cum este stabilit, în special, prin evaluarea răspunsului la întrebarea dacă măsurile pregătitoare necesare au fost identificate corect și, dacă este cazul, dacă măsurile au fost puse în aplicare sau s-a elaborat un plan pentru punerea în aplicare a acestora;	5) nivelul de pregătire a băncii sau a grupului pentru a redresa situația de criză financiară, în special, dacă măsurile pregătitoare necesare au fost identificate corect și, după caz, dacă măsurile au fost puse în aplicare sau a fost elaborat un plan pentru punerea în aplicare a acestora;	Compatibil	
(f) caracterul adecvat al seriei de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă în raport cu care a fost testat planul;	6) caracterul adecvat al seriei de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă în raport cu care a fost testat planul de redresare;	Compatibil	
(g) caracterul adecvat al proceselor de testare a planului în raport cu scenariile menționate la litera (f) și măsura în care testarea respectivă verifică analiza opțiunilor de redresare și a indicatorilor din fiecare scenariu;	7) caracterul adecvat al proceselor de testare a planului de redresare în raport cu scenariile menționate la subpct.6) și măsura în care testarea respectivă verifică analiza opțiunilor de redresare și a indicatorilor din fiecare scenariu;	Compatibil	
(h) dacă ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului și al fiecărei opțiuni de redresare sunt realiste și plauzibile.	8) dacă ipotezele și evaluările realizate în cadrul planului de redresare și al fiecărei opțiuni de redresare sunt realiste și plauzibile.	Compatibil	
(2) Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel cum se menționează la alineatul (1) litera (b), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente:	349⁸¹ . Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel cum se menționează la pct.349 ⁸⁰ subpct.2), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente:	Compatibil	
(a) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul instituției sau al grupului și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe;	1) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul băncii sau al grupului și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe;	Compatibil	
(b) dacă planul include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective;	2) dacă planul de redresare include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective;	Compatibil	
(c) măsura în care planul ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în aplicare a	3) măsura în care planul de redresare ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în	Compatibil	

opțiunii de redresare propuse asupra instituției sau a grupului;	aplicare a opțiunii de redresare propuse asupra băncii sau a grupului;		
(d) dacă planul și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea instituției sau a grupului și să restabilească soliditatea sa financiară;	4) dacă planul de redresare și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea băncii sau a grupului și să restabilească soliditatea sa financiară;	Compatibil	
(e) dacă este cazul, măsura în care instituția sau grupul ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare și, în cazul unui plan de redresare a grupului, coordonarea opțiunilor de redresare în cadrul grupului.	5) dacă este cazul, măsura în care banca sau grupul ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, și, în cazul unui plan de redresare a grupului, coordonarea opțiunilor de redresare în cadrul grupului.	Compatibil	
Articolul 19 Opțiunile de redresare Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la articolul 6 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă verifică următoarele elemente:	349⁸² . Atunci când evaluează măsura în care planul de redresare îndeplinește criteriul stabilit la art.17 litera b) din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, verifică următoarele elemente:	Compatibil	
1. dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și opțiunile de redresare individuale să poată fi puse în aplicare în timp util și în mod eficace, inclusiv în situații de criză financiară și macroeconomică gravă;	1) dacă este, în mod rezonabil, posibil ca planul și opțiunile de redresare individuale să poată fi puse în aplicare în timp util și în mod eficace, inclusiv în situații de criză financiară și macroeconomică gravă;	Compatibil	
2. dacă este, în mod rezonabil, probabil ca planul și anumite opțiuni de redresare să poată fi puse în aplicare într-o măsură care să asigure atingerea în suficient grad a obiectivelor fără vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar;	2) dacă este, în mod rezonabil, posibil ca planul de redresare și anumite opțiuni de redresare să poată fi puse în aplicare într-o măsură care să asigure atingerea obiectivelor fără vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar;	Compatibil	
3. dacă seria de opțiuni de redresare reduce suficient riscul apariției unor obstacole în calea punerii în aplicare a opțiunilor respective sau a unor efecte	3) dacă seria de opțiuni de redresare reduce suficient riscul apariției unor obstacole în calea punerii în aplicare a opțiunilor respective sau a	Compatibil	

sistemică adverse generate de acțiunile de redresare întreprinse în același timp de alte instituții sau grupuri;	unor efecte sistemică adverse generate de acțiunile de redresare întreprinse în același timp de alte bănci sau grupuri;		
4. măsura în care opțiunile de redresare pot intra în conflict cu cele ale instituțiilor sau grupurilor care au puncte vulnerabile similare, de exemplu ca urmare a unor modele de afaceri, strategii sau domenii de activitate similare, în cazul în care opțiunile ar fi puse în aplicare în același timp;	4) măsura în care opțiunile de redresare pot intra în conflict cu cele ale băncilor sau grupurilor care au puncte vulnerabile similare, de exemplu ca urmare a unor modele de afaceri, strategii sau domenii de activitate similare, în cazul în care opțiunile ar fi puse în aplicare în același timp;	Compatibil	
5. măsura în care punerea în aplicare a unor opțiuni de redresare de către mai multe instituții sau grupuri în același timp este susceptibilă de a influența negativ impactul și fezabilitatea opțiunilor respective.	5) măsura în care punerea în aplicare a unor opțiuni de redresare de către mai multe bănci sau grupuri în același timp este susceptibilă de a influența negativ impactul și fezabilitatea opțiunilor respective.	Compatibil	
Articolul 20 Cerințele privind planurile de redresare a grupului Atunci când evaluează măsura în care un plan de redresare a grupului întrunește criteriile prevăzute la articolul 7 alineatul (4) și alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE, autoritatea competentă trebuie să verifice următoarele elemente: 1. măsura în care planul poate stabiliza grupul în ansamblu sau orice instituție din grup, ținând seama, în special, de: (a) disponibilitatea unor opțiuni de redresare la nivel de grup în vederea restabilirii, dacă este necesar, a situației financiare a unei filiale, fără a cauza o perturbare a solidității financiare a grupului; (b) dacă, în urma punerii în aplicare a unei anumite opțiuni de redresare, grupul în ansamblu, precum și orice instituție care face parte din grup care ar urma să continue să își desfășoare activitatea în conformitate cu opțiunea de redresare, ar avea în continuare un model de afaceri viabil;	349⁸⁴ . Atunci când evaluează măsura în care un plan de redresare a grupului întrunește criteriile prevăzute la art.22 ⁶ și 22 ⁸ din Legea nr. 232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, trebuie să verifice următoarele elemente: 1) măsura în care planul poate stabiliza grupul în ansamblu sau orice instituție din grup, ținând seama, în special, de: a) disponibilitatea unor opțiuni de redresare la nivel de grup în vederea restabilirii, dacă este necesar, a situației financiare a unei filiale, fără a cauza o perturbare a solidității financiare a grupului; b) dacă, în urma punerii în aplicare a unei anumite opțiuni de redresare, grupul în ansamblu, precum și orice instituție care face parte din grup care ar urma să își desfășoare activitatea în conformitate cu opțiunea de redresare, ar avea în continuare un model de afaceri viabil;	Compatibil	

(c) măsura în care mecanismele incluse în plan asigură coordonarea și coerența măsurilor care urmează a fi luate la nivelul întreprinderii-mamă sau al instituției care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul titlului VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE sau la nivelul instituțiilor individuale, după caz. Se verifică în special măsura în care procesele de guvernare incluse în plan țin seama de structura de conducere a filialelor individuale și de orice restricții juridice relevante; 2. măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole din calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului care sunt identificate în legătură cu un scenariu prevăzut la articolul 5 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective. 3. măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole juridice sau practice substanțiale identificate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor sau a activelor în cadrul grupului; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective.	c) măsura în care mecanismele incluse în plan asigură coordonarea și coerența măsurilor care urmează a fi luate la nivelul întreprinderii-mamă sau al băncii care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109¹ – 125 din Legea nr. 202/2017 sau la nivelul instituțiilor individuale, după caz. Se verifică în special măsura în care procesele de guvernare incluse în plan țin seama de structura de conducere a filialelor individuale și de orice restricții juridice relevante; 2) măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole din calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului care sunt identificate în legătură cu un scenariu prevăzut la art.13 alin.(2) din Legea nr. 232/2016; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective. 3) măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole juridice sau practice substanțiale identificate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor sau a activelor în cadrul grupului; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective.		
Articolul 21 Natura entității sau a entităților care sunt evaluate Atunci când evaluează credibilitatea globală a unui plan de redresare în conformitate cu articolele 18, 19 și 20, autoritatea competentă ia în considerare natura activității entității sau a entităților vizate de plan, dimensiunea lor și gradul de interconectare al	349⁸³. Atunci când evaluează credibilitatea globală a unui plan de redresare în conformitate cu pct.349⁸⁰ - 349⁸² și 349⁸⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare natura activităților băncii vizate de plan, dimensiunea lor și gradul de interconectare	Compatibil	

acestora cu alte instituții și grupuri și cu sistemul financiar în general.	al acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general.		
CAPITOLUL VII DISPOZIȚII FINALE Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.		Prevederi UE neaplicabile	